

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



**Implementación de un Sistema de Control Interno como
herramienta de evaluación en una empresa clasificadora de
riesgo para evaluar el riesgo crediticio de una entidad, año 2019**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Por:

Cinthy Nataly López Guzmán

Maribel Correa Atalaya

Asesor:

Dr. Iván Apaza Romero

Lima, mayo del 2021

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DEL INFORME DE TESIS

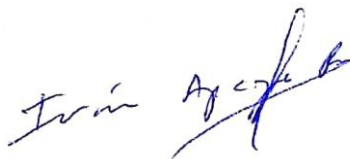
Yo, Iván Apaza Romero, con DNI N° 06407713

DECLARO:

Que el presente informe de investigación titulado: “Implementación de un Sistema de Control Interno como herramienta de evaluación en una empresa clasificadora de riesgo para evaluar el riesgo crediticio de una entidad, año 2019” constituye la memoria que presenta los bachilleres Cinthy Nataly López Guzmán y Maribel Correa Atalaya para la obtención del título profesional de Contador Público, cuya tesis ha sido realizada en la Universidad Peruana Unión con mi asesoría.

Asimismo, dejo constar que las opiniones y declaraciones en la tesis son de entera responsabilidad del autor. No comprometo a la Universidad Peruana Unión.

Para los fines pertinentes, firmo esta declaración jurada, en la ciudad de Lima, a los 12 días del mes de mayo del 2021.



Dr. Iván Apaza Romero

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En Lima, Ñaña, Villa Unión, a.....doce.....día(s) del mes de.....mayo.....del año 20..21... siendo las....15:00.....horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Campus Lima, bajo la dirección del (de la) presidente(a): **Dr. Rubén Leonard Apaza Apaza...**, el (la) secretario(a): **Mg. Sinforiano Martinez Huisa...** y los demás miembros: **Dr. Edual Delmar Santos Gutiérrez, CPC. Abrahan Braulio Santos Maldonado.....**y el (la) asesor(a) ... **Dr. Iván Apaza Romero** ...con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado:... "Implementación de un Sistema de Control Interno como herramienta de evaluación en una empresa clasificadora de riesgo para evaluar el riesgo crediticio de una entidad, año 2019"

de los (las) bachilleres:

a) **López Guzmán Cinthy Nataly**

b) **Correa Atalaya Maribel**

conducente a la obtención del título profesional de: **Contador Público**

El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al (a la) / a (los) (las) candidato(a)/s hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del jurado a efectuar las preguntas, y aclaraciones pertinentes, las cuales fueron absueltas por al (a la) / a (los) (las) candidato(a)/s. Luego, se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del jurado.

Posteriormente, el jurado procedió a dejar constancia escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Candidato/a (a) **López Guzmán Cinthy Nataly**

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	16	B	Bueno	Muy Bueno

Candidato/a (b): **Correa Atalaya Maribel**

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	16	B	Bueno	Muy Bueno

Candidato/a (c):

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	

(*) Ver parte posterior

Finalmente, el Presidente del jurado invitó al (a la) / a (los) (las) candidato(a)/s a ponerse de pie, para recibir la evaluación final y concluir el acto académico de sustentación procediéndose a registrar las firmas respectivas.

Presidente/a



Secretario/a

Asesor/a

Miembro

Miembro

Candidato/a (a)

Candidato/a (b)

Candidato/a (c)

DEDICATORIA

A Dios por concedernos sabiduría, paciencia y permitir que alcancemos nuestros sueños. A nuestros amados progenitores, hermanos y familiares por su apoyo constante e incondicional, por creer en nuestra capacidad de poder lograr nuestros objetivos y por ser el motor en esta carrera intelectual.

Cinthy López y Maribel Correa

AGRADECIMIENTO

El más importante, ante todo a Dios, por proveernos de erudición necesaria, por su paciencia, su compañía y voluntad permanente para resolver nuestros conflictos y despejar las piedras del camino y ser nuestro soporte en momentos de flaqueza, motor de nuestro día a día para conseguir lo que para los ojos humanos parecía distante.

A la Universidad Peruana Unión, que nos dio la pertinencia de ser parte de esta gran familia y poder instruirnos en sus aulas adquiriendo las competencias para ser profesionales competitivos.

A todos los pedagogos por sus cátedras ejemplares, básicamente a nuestro asesor, el Dr. Iván Apaza Romero, por su temple, constancia e incondicional ayuda lo que determino poder alcanzar lo que al día de hoy hemos conseguido.

Índice

DEDICATORIA	IV
AGRADECIMIENTO	V
ÍNDICE	VI
ÍNDICE DE FIGURAS.....	IX
ÍNDICE DE TABLAS	X
RESUMEN	XI
ABSTRACT.....	XIII
CAPÍTULO I IDENTIFICACIÓN DEL PROBLEMA.....	15
1.1 Descripción del problema.	15
1.2 Agrupación de principios según el modelo COSO.	17
1.3 Importancia de la investigación.	17
1.4 Formulación del problema.	17
1.4.1 Problema general.....	18
1.4.2 Problemas específicos	18
1.5 Objetivos de la investigación.	18
1.5.1 Objetivo general.	19
1.5.2 Objetivos específicos.	19
1.6 Justificación del Proyecto.	20
1.6.1 Practica.	20
1.6.2 Teórica.....	20
1.6.3 Metodológica.....	21
1.6.4 Institucional.....	21
1.6.5 Social.....	21

1.7	Cosmovisión filosófica y bíblica.....	21
1.8	Limitaciones.....	22
CAPITULO II. MARCO TEÓRICO		23
2.1	Antecedentes de la investigación.....	23
2.2	Marco descriptivo y de ubicación	24
2.3	Bases teóricas	27
2.3.1	Marco legal.....	27
2.3.2	Marco teórico	28
2.3.3	Marco conceptual	33
CAPITULO III MATERIALES Y MÉTODOS		36
3.1	Tipo de estudio.....	36
3.2	Diseño de la Investigación.....	36
3.3	Formulación de las variables, dimensiones e indicadores.....	37
3.4	El Sistema de Control Interno.....	37
3.5	Empresas Clasificadoras de Riesgo.....	37
3.6	Formulación de la Hipótesis.....	37
3.7	Población y muestra.....	38
3.8	Cronograma de ejecución y presupuesto	38
CAPITULO IV DESARROLLO E IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA.....		39
4.1	Situación actual de la empresa.....	39
4.2	Aplicación del modelo COSO.....	40
4.3	Análisis final de los formatos a ser implementados.....	59
4.4	Análisis de los Formatos.....	59
CAPITULO V CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES		60
5.1	Conclusiones	60

5.2 Recomendaciones.....	61
REFERENCIAS.....	63
Anexo 1. Matriz de consistencia	66
Anexo 2. Tabla de Operacionalización de las Variables	67
Anexo 3. Procedimiento establecidos de clasificación.....	68
Anexo 4. Metodología de Clasificación de Riesgo	69
Anexo 5. Marco descriptivo de la empresa JRC LATAM	74
Anexo 6. Evaluación del equipo de trabajo por principios	76

Índice de figuras

Figura 1. Estructura orgánica de JRC Latam	39
Figura 2. Etapas de evaluación del control interno.....	40
Figura 3. Procesos que propone el modelo COSO	41
Figura 4. Categoría de los objetivos	61

Índice de tablas

Tabla 1. Elementos del proceso COSO que une los principios	41
Tabla 2. Evaluación de madurez del equipo	43
Tabla 3. Evaluación de conocimiento del sistema de control interno.....	45
Tabla 4. Cuestionario elemento 1	46
Tabla 5. Plantilla de descargo elemento 1	47
Tabla 6. Cuestionario elemento 2	47
Tabla 7. Plantilla de descarga elemento 2.....	49
Tabla 8. Cuestionario elemento 3	50
Tabla 9. Plantilla de descarga información elemento 3	51
Tabla 10. Cuestionario de aplicación elemento 4	52
Tabla 11. Plantilla de descarga de información elemento 4	53
Tabla 12. Cuestionario de información elemento 5	54
Tabla 13. Plantilla de descarga información elemento 5	55
Tabla 14. Evaluación por cada principio	56
Tabla 15. Evaluación de las diferencias por cada principio.....	57
Tabla 16. Plantilla resumen de las deficiencias encontradas para el control interno.....	58

RESUMEN

Actualmente las instituciones evaluadoras de riesgos, son empresas que se encuentran supervisadas por el ente regulador del estado; la Superintendencia de Mercado de Valores (en adelante, SMV), quien considera necesario cumplir con las formalidades mínimas de funcionamiento y entre ellos se encuentra el buen control interno, para los cual se hace necesario su implementación. La presente investigación se encuentra enfocado a cumplir dicho objetivo, es por ello que se ha visto necesario su implementación, comenzando por áreas operativas y de administración, para luego ser trasladados a cada empresa evaluada; el tipo de estudio aplicado es descriptivo explicativo, con un nivel de aplicación, ya que se pretende establecer la operatividad de un modelo administrativo de control interno (en adelante CI) que sirva de herramienta para evaluación de empresas como complemento del proceso de evaluación de riesgo, con la cual permita mantener una relación de calidad y satisfacción del consumidor.

El objetivo fue: Demostrar que un buen sistema de control interno como herramienta de evaluación, mejora la evaluación del riesgo crediticio de una entidad, en la empresa clasificadora de riesgo JCR Latam, 2019.

La metodología general empleada fue, la descriptiva; metodología específica, el deductivo-inductivo histórico; de diseño no experimental- transversal. La población está integrada por la empresa JCR Latino América clasificadora de riesgo SAC, y como consecuencia a las empresas clientes de esta.

El sistema de información será vital para optimizar los procedimientos de control que toda institución privada o pública pueda desarrollar y con ella medir la satisfacción del cliente. Asimismo, posibilitará agilizar sus procesos de CI y administración, evitando tiempos

perdidos en la atención, para ello se dotará de un Sistema de Información en la compañía JCR Latam que optimice los procesos, el cual se fundamentará en el modelo COSO, que permitirá mejorar la problemática que actualmente enfrenta la compañía, el sistema contará con un procesamiento de datos descriptiva inferencial. Para este fin se utilizarán los softwares MS Excel 2007 y SPSS 19.0, previa confección de la base de datos, y los formatos específicos para luego de ello se hagan los seguimientos respectivos.

Palabras claves: Modelo COSO, Sistema de información, principios, organigrama administrativo, evaluación de riesgo, clasificadora de riesgo.

ABSTRACT

Currently the risk assessment institutions are companies that are supervised by the state regulatory body; the Superintendency of Securities Market (hereinafter, SMV), who considers it necessary to comply with the minimum operational formalities and among them is good internal control, for which its implementation is necessary. This research is focused on meeting this objective, which is why its implementation has been necessary, starting with operational and administration areas, and then being transferred to each evaluated company; The type of study applied is descriptive and explanatory, with a level of application, since it is intended to establish the operability of an administrative internal control model (hereinafter IC) that serves as a tool for evaluating companies as a complement to the risk evaluation process , with which it allows to maintain a relationship of quality and consumer satisfaction.

The objective was: To demonstrate that a good internal control system as an evaluation tool improves the evaluation of the credit risk of an entity, in the risk classification company JCR Latam, 2019.

The general methodology used was descriptive; specific methodology, the deductive-inductive historical; non-experimental-cross-sectional design. The population is made up of the JCR Latino America risk classifying company SAC, and as a consequence, its client companies.

The information system will be vital to optimize the control procedures that any private or public institution can develop and with it measure customer satisfaction. Likewise, it will make it possible to streamline its CI and administration processes, avoiding lost time in service, for this it will be equipped with an Information Systems in the company JCR Latam that optimizes processes, which will be based on the COSO model, which will allow to

improve the problem currently facing the company, the system will have inferential descriptive data processing. For this purpose, the MS Excel 2007 and SPSS 19.0 software will be used, after preparing the database, and the specific formats for afterwards the respective follow-ups will be carried out.

Keywords: COSO model, Information systems, principles, administrative organization chart, risk assessment. Risk classifier.

Capítulo I

Identificación del problema

1.1 Descripción del problema.

Las compañías clasificadoras de riesgos en el ámbito local y en el mundo comprende el filtro que las instituciones financieras necesitan para acceder a los diferentes mercados financieros, actualmente compone un porcentaje mínimo de empresas especializados, más aún que se encuentran supervisadas por la SMV, motivo más que suficiente y necesario para cumplir los requisitos mínimos que se requiere para el funcionamiento como empresas clasificadoras especializadas de riesgo, requisitos que son muy parecidos a los de las instituciones financieras; la función principal es brindar el soporte necesario a cualquier ente estatal o privado que necesita obtener liquidez mediante el sistema financiero (prestamos), a través de evaluaciones financiera clasificadas y que los bancos puedan tener un sustento verídico para otorgar dichos financiamientos.

Según información extraída de la SMV (2019), las empresas clasificadoras de riesgos (en adelante ECR) en el país son: Accuratio Credit Rating Agency (hoy JCR Latino américa S.A.); Apoyo y Asociados Internacionales SAC; Pacific Credit Rating SAC; Class y Asociados SA – y Equilibrium SA, entre otras.

Como vemos este grupo empresarial es bastante reducido y se encuentra en proceso de implementación para ser el soporte financiero de los bancos, es en ese sentido que hemos visto la necesidad de establecer herramientas tipos que puedan ser la base de evaluación a cualquier institución del orden privado o público, que tenga la necesidad de recurrir al sistema financiero.

Para Romero (2012), en su estudio realizado: “La evaluación a una entidad se basa en: i) evaluación financiera, ii) evaluación administrativa empresarial y iii) evaluación de

proyecciones financieras”; La empresa por su naturaleza cumple con evaluación financiera y evaluación de proyecciones financieras, faltándole el segundo punto, por el que consideramos que nuestro estudio debe centrarse en evaluar la parte administrativa empresarial, es decir la operatividad necesaria; recomendando a establecer una herramienta estándar para el buen funcionamiento de su sistema administrativo o bien llamado control interno, y se debe establecer dichos parámetros en base al modelo internacional denominado COSO, por sus siglas en ingles.

En esta necesidad se ha elegido como empresa de estudio a: JCR latino américa empresa Clasificadora de Riesgo S.A. – “JCR Latam”; antes (Accuratio Credit Rating Agency S.A.); ya que actualmente ampliara sus fronteras a nivel internacional, con nuevos socios estratégicos con incidencia internacional de Japón y Turquía, por dicha razón y el tiempo de vigencia necesita establecer estos mecanismos y herramientas para con ello poner a disposición no solo de esta empresa sino de sus clientes y de otras similares.

A nuestro entender, el modelo COSO en sus dos versiones: COSO1 de 1992 y COSO2 de 2004, en el que se debe implementar para esta empresa; tal como lo expresa Alberto Salvador (2016), en su publicado virtual. “es un documento que contiene principales directivas para la implementación, gestión y control de un sistema de control, y debido a la gran aceptación de la que ha gozado, desde su publicación en 1992, se ha convertido en el estándar de referencia”.

El propio autor señala, que el modelo se confecciono para reconocer los acontecimientos que probablemente deriven en perjuicio para la compañía, administrar riesgos, brindar seguridad apropiada a la organización, enfocada en lograr los objetivos de la compañía. Este modelo está estructurado en la siguiente figura:

1.2 Agrupación de principios según el modelo COSO.

Actualmente las compañías del rubro se aventuran en la exploración de herramientas que posibiliten optimizar el desarrollo de sus operaciones, como producto de las constantes transformaciones del escenario y que se ven obligadas a adoptar políticas de control que posibiliten su presencia en el mercado satisfaciendo necesidades y generando altos niveles de rentabilidad, necesarios para la subsistencia económica de la misma.

1.3 Importancia de la investigación.

Es importante porque implementa y sugiere políticas y estrategias direccionadas a potenciar la satisfacción de los clientes de la clasificadora, cuyo eje es brindar un servicio enfocado en sus necesidades empresariales y financieras. A la vez genera prestigio que fortalece la competitividad en primer lugar de la clasificadora y en segundo lugar de las empresas que evalúa. El desarrollo de un servicio competente genera una ventaja sobre la competencia, sostenible a corto, mediano y largo plazo. El lograr implementar los parámetros de control interno administrativo para una compañía implica diversos modos de actuar por parte de esta, es necesario tomar en cuenta lo siguiente:

En primer lugar, exigir la medición correcta de esos niveles, para ello es primordial identificar los principios a implementar, asimismo estimar su efecto sobre la satisfacción total de las clasificadoras y sus clientes y con ello asegurar la intención de repetir el servicio.

En segundo lugar, incrementar la calidad del servicio ofertado implica priorizar como objetivo la satisfacción del cliente como política de mejora continua en la organización.

1.4 Formulación del problema.

El proyecto de investigación presenta un problema general y cinco problemas específicos basados en el modelo, para determinar una herramienta de CI destinada a ECR,

para evaluar el riesgo crediticio de una entidad, la propuesta se presenta de la siguiente manera:

1.4.1 Problema general

¿Cómo el Implemento de un Sistema de Control Interno como herramienta de evaluación en una empresa clasificadora de riesgo mejora la evaluación del riesgo crediticio de una entidad, año 2019?

1.4.2 Problemas específicos

- ¿Cómo el implemento del establecimiento de un ambiente de control en una empresa clasificadora de riesgo, mejora la evaluación del riesgo crediticio de una entidad, año 2019?
- ¿Cómo el implemento del procedimiento de evaluación de riesgos en una empresa clasificadora de riesgo, mejora la evaluación del riesgo crediticio de una entidad, año 2019?
- ¿Cómo el implemento del proceso de establecimiento de las actividades de control, en una empresa clasificadora de riesgo, mejora la evaluación del riesgo crediticio de una entidad, año 2019?
- ¿Cómo el implemento del proceso de flujo de la información y comunicación en una empresa clasificadora de riesgo, mejora la evaluación del riesgo crediticio de una entidad, año 2019?
- ¿Cómo el implemento del proceso de supervisión y seguimiento en una empresa clasificadora de riesgo, mejora la evaluación del riesgo crediticio de una entidad, año 2019?

1.5 Objetivos de la investigación.

Cada problema involucra objetivos, los que se detallan para la presente investigación:

1.5.1 Objetivo general.

Demostrar que el implemento de un Sistema de Control Interno como herramienta de evaluación en una empresa clasificadora de riesgo, mejora la evaluación del riesgo crediticio de una entidad, año 2019.

1.5.2 Objetivos específicos.

- Demostrar cómo el implemento del establecimiento de un ambiente de control en una empresa clasificadora, mejora el servicio para evaluar el riesgo crediticio de una entidad, año 2019.
- Demostrar cómo el implemento del proceso de evaluación de riesgos en una empresa clasificadora de riesgo, mejora la evaluación del riesgo crediticio de una entidad, año 2019.
- Demostrar cómo el implemento del proceso de establecimiento de las actividades de control en una empresa clasificadora de riesgo, mejora la evaluación del riesgo crediticio de una entidad, año 2019.
- Demostrar cómo el implemento del proceso de flujo de la información y comunicación en una empresa clasificadora de riesgo, mejora la evaluación del riesgo crediticio de una entidad, año 2019.
- Demostrar cómo el implemento del proceso de supervisión y seguimiento en una empresa clasificadora de riesgo, mejora la evaluación del riesgo crediticio de una entidad, año 2019.

1.6 Justificación del Proyecto.

En los siguientes párrafos, exponemos los principios que justifican la ejecución y beneficio de esta investigación, los que fueron confeccionados en base a los fundamentos expuestos por Hernández R, (2006) en su publicación Metodología de la Investigación.

1.6.1 *Practica.*

La coyuntura nacional e internacional de competencia empresarial, obliga a que todas las empresas alcancen estándares administrativos internacionales, los cuales son exigido permanentemente en cada sociedad empresarial, por ello esta investigación es sumamente importante establecidas como herramientas de procesos de Control Interno y será parte del funcionamiento constante, con los modelos y métodos externo que permitan tener una seguridad administrativa y empresarial acordes a los requerimientos del mundo financiero, situación que nos llevó a recomendar la implementación de un modelo para empresa clasificadoras de riesgos, con la cual puedan evaluar las estructura organizativa y funciones de sus clientes potenciales, resultado de la verificación, que al no contar con dichos controles, establecen su modelo de funcionamiento administrativo, tomando como base los 17 principios que comprende el modelo COSO, y por ser tan extenso solo vamos a demostrar su influencia en formato general.

1.6.2 *Teórica.*

Teóricamente este trabajo es importante porque aportara conocimientos nuevos en el ámbito de las clasificadoras de riesgo, y porque cuenta con el respaldo de fuentes bibliográficas confiables, las cuales nos permiten entender las diferentes realidades de las variables del estudio para llegar a comprender la incidencia del CI en el funcionamiento empresarial y financiero. Además, ayudará al desarrollo de nuevas investigaciones partiendo de la premisa del presente.

1.6.3 Metodológica.

Metodológicamente es importante porque el trabajo se sostiene en los principios establecidos por el modelo internacional denominado COSO, que podrá ser aplicado exclusivamente para diversas empresas que son evaluadas por una entidad clasificadora de riesgos, establecida en el Perú. Asimismo, esta investigación utiliza la técnica teórico descriptiva para obtener los datos necesarios, y así diseñar la base para un control interno optimo en las instituciones financieras.

1.6.4 Institucional.

Institucionalmente es importante porque la información que se obtendrá, servirá como herramienta de evaluación a las Empresas por parte de una entidad de evaluadora de riesgos. Además, el presente estudio generará una mayor formalización en las ECR, logrando incrementar los niveles de aceptación financiera.

1.6.5 Social.

En el aspecto social la presente investigación es importante porque las instituciones financieras, se encuentran más confiables en el sentido que una evaluación por parte de una empresa clasificadora autorizada por la SMV, involucra proyecciones financieras, y consecuentemente bienestar para la empresa, trabajadores y el estado. Por lo tanto, ayuda al gobierno a manejar la relación entre la pobreza y la desigualdad en la población, permitiendo a través de los recursos fiscales satisfacer los requerimientos básicos del pueblo.

1.7 Cosmovisión filosófica y bíblica.

La presente investigación está basada en la cosmovisión filosófica generalizada para las sociedades empresariales en el país y por qué no decirlo para el mundo ya que estará desarrollada tomando como base el modelo internacional denominado COSO (por sus siglas

en inglés), las cuales serán adaptadas a las cualidades y requerimientos de una clasificadora de riesgos.

Asimismo, se ha tomado en cuenta las enseñanzas dejadas por el maestro de maestro Jesús, citada en la Santa Biblia versión Reyna Valera 1960 (2013) con el siguiente texto bíblico, Según el libro de San Lucas capítulo 14, versículo 28, la organización se establece en:

“Porque, ¿quién de vosotros, deseando edificar una torre, no se sienta primero y calcula el costo, para ver si tiene lo suficiente para terminarla?”. Es muy importante decir que el mejor diseño de CI se fundamenta en la biblia, la cual nos anima a organizarnos de la mejor manera posible. Por lo tanto, debemos sujetarnos a Dios y su palabra.

1.8 Limitaciones.

Una de las más relevantes fue la inexistencia de información previa, que se contó de la empresa a pesar de tener la autorización respetiva para la realización de la investigación por parte de los empleados administrativos.

Capítulo II.

Marco teórico

2.1 Antecedentes de la investigación.

Salinas (2016) en su trabajo de pregrado: “Implementación de un Sistema de Control Interno para la Estación de Servicios La Argelia de la ciudad de Loja” Ecuador. El objetivo central fue implementar un sistema de CI para la estación de servicios “La Argelia”. La metodología aplicada fue descriptiva, deductiva, analítica. Los resultados mostraron que el 5% de los colaboradores de la compañía dicen conocer la misión, visión y objetivos de esta; esto evidencia que la mayoría lo ignora lo cual amerita prioritariamente de capacitar y posteriormente evaluar sobre estos temas. Así mismo el 80% de los colaboradores se sienten satisfechos con el clima laboral. Llego a concluir que la compañía al carecer de un sistema de CI imposibilita la óptima y apropiada ejecución de las operaciones en las diversas áreas de la entidad. Se recomienda adoptar la propuesta planteada con el fin de desarrollar las actividades de acuerdo a normas, controles y reglamentos internos para obtener información fiable.

Moscoso & Echeverría (2015) en su trabajo de pregrado: “Implementación del Sistema de Control Interno en el área de facturación y cobranza por el método MICIL en la empresa Estuardo Sánchez en la ciudad de Guayaquil” Ecuador. El objetivo central fue implementar el Sistema MICIL CI en el área de facturación y cobranza. La metodología aplicada fue descriptiva. Los resultados mostraron que el 89% afirma que la compañía carece de un sistema de facturación, seguido del 11% que refiere que sí. El 89% está totalmente de acuerdo sobre el mal manejo del referido sistema, el 84% se mostró totalmente de acuerdo en la implementación de un sistema de facturación bajo el método MICIL, mientras que el 16% dijo estar de acuerdo lo que demuestra una oportunidad favorable. Llego a concluir que los

colaboradores consideran prioritaria la aplicación del sistema de control en los procesos de facturación y cobranzas esenciales para el flujo de efectivo por ventas, lo cual implica necesariamente su actualización permanente y su adaptación a los requerimientos de la compañía.

Rodríguez & Vega (2016), titulada: “Diseño de un sistema de Control Interno en la empresa A&B representaciones S.R.L., con el fin de mejorar los procesos operativos, periodo 2015” Chiclayo – Perú. El objetivo central fue proponer un sistema de CI que aporte en la mejora de sus procesos operativos. El método aplicado fue cualitativo, explicativo, aplicado no experimental. Como resultado se mostró una ineficiente operatividad empresarial que ha provocado diversos errores en las actividades diarias y como causante la falta de conocimiento de políticas y procedimientos para una correcta toma decisiones, derivando en un funcionamiento deficiente de la compañía, lo que un efectivo sistema de CI coadyuba a lograr los objetivos planteados. Llego a concluir que al carecer de políticas y procedimientos para optimizar los procesos, trae consigo un deficiente manejo de los bienes, funciones e información de la compañía, ocasionando limitación de facultades en las áreas que se derivan en arbitrariedades y decisiones inapropiadas que a largo plazo obstaculizan el logro de los objetivos proyectados. Se recomienda instituir procesos que evalúen el apropiado desenvolvimiento, cumplimiento y funcionamiento de las actividades encargadas a cada área incluyendo indicadores de rendimiento de los colaboradores.

2.2 Marco descriptivo y de ubicación

De acuerdo a la entrevista efectuada al Gerente General de la empresa (2019), “JCR latino américa empresa clasificadora de riesgo S.A. - JCR LATAM (ante Accuratio Credit Rating Agency S.A.) quien refiere que la compañía es una firma Clasificadora de Riesgos

autorizada por la SMV según Resolución N o 133-2015-SMV/02 e inscrita en la SBS y AFP según Resolución SBS N o 1258-2017.

- a) **Misión.** - Ofrecer servicios de calidad técnica superior y altos estándares éticos a los grupos de interés en el mercado de capitales en materia de análisis de instrumentos, información de mercado y otras actividades propias del giro.
- b) **Visión.** - Ser una compañía de respeto por brindar y promover la mejor calidad y servicios, ofrecer confianza y transparencia en el mercado de capitales.
- c) **Valores.** - La empresa se desarrolla sobre los siguientes pilares
 - Responsabilidad: lo que detalla en la misión líneas arriba.
 - Generador de confianza. – Se garantiza una práctica con ética y transparencia que refuercen nuestra relación con los emisores y el mercado.
 - Innovación. – Se propone optimizar las metodologías de clasificación considerando que nuestra labor es un factor relevante para la toma de decisiones para los inversionistas y el mercado.
 - Trabajo integrado. – Contamos con un equipo de empleados que brinda una labor de excelencia con informes de calidad internacional al alcance del mercado local.

Consolidándose todo ello con el equipo profesional especializado que cuenta, y que permite a la empresa, proporcionar la clasificación de riesgos (en adelante CR), para cualquier tipo de entidades sean pública y privada, elaborando informes de calidad tales como: instrumentos de deuda, fondos mutuos y de inversión, proyectos, gobierno corporativo, gestión de riesgos y aseguramiento, bonos verdes y bonos sociales y la certificación del compliance corporativo.

La empresa está asociada con dos de las mejores empresas clasificadoras del mundo que son: Japan Credit Rating Ltd (JCR) y JCR Eurasia Ratings (JCR ER) desde setiembre de 2017 con el objetivo de desarrollar la marca internacional en el mercado latinoamericano. La asociación nos proporciona mejoras en procedimientos y metodologías en materia de CR, buenas prácticas de gobierno corporativo, CI y transparencia.

En marzo de 2019 firmamos un acuerdo comercial con Unión Rating empresa calificadora en el Ecuador en la que participamos como socios estratégicos.

La empresa ofrece a los que emiten un título valor, el servicio de CR de sus valores de oferta pública mediante colocación en el mercado de valores (en adelante MV) y de otros para el mercado alternativo de valores (MAV) de la Bolsa de Valores de Lima. Se clasifica su solvencia financiera de la institución regulada por la SBS y del sector real; se desarrollan actividades complementarias en concordancia con el Reglamento de ECR.

Cuenta con procedimientos y metodologías en línea con el estándar internacional en lo referente a CR, buena práctica de gobierno corporativo, CI y transparencia; se ofrece a nivel nacional servicios de CR en concordancia con las necesidades institucionales y empresariales actuales. El objetivo es agregarle rentabilidad a la toma de decisión del inversionista y brindar una óptima información al mercado al incluir el análisis de los riesgos financieros y no financieros implicados en sus negocios, el análisis de las condiciones de mercado y la valoración del comportamiento de la economía.

El método de clasificación coordina con eficiencia los aspectos cuantitativos y cualitativos y se fundamenta en criterios técnicos, independientes, puntualmente suministrados, exactos y revisados oportunamente.

Las clasificaciones de riesgo que se ofrece aportan a la optimización de una gestión transparente del gobierno corporativo, el fortalecimiento de la gestión de riesgos y del

cumplimiento (compliance) de las compañías emisoras de títulos y en el suministro de una óptima información para las políticas de inversión. Todo ello posibilita que los inversionistas y el mercado comprenda fácilmente el rating otorgado a los títulos emitidos y colocados en el mercado de negocios, permitiendo su eficiencia en la asignación de precios por riesgo.

La compañía cuenta con instalaciones tangibles y tecnología competitiva de nivel internacional que posibilita desarrollar con eficiencia sus operaciones, cuenta con un capital humano de primer nivel para las funciones atribuidas en la labor de CR.

La empresa se encuentra ubicada en Calle Monte Rosa 284 – Urb. Chacarilla del Estanque, en Santiago de Surco, Lima.

2.3 Bases teóricas

2.3.1 *Marco legal*

El control Interno, en países como Colombia está regulada por la Ley 87 de 1993, con reglamento por DN 1826 de 1994; “en la cual se establecen normas para el ejercicio del control interno en las entidades y organismos del estado y se dictan otras disposiciones”.

En el Perú, la ley 28716 (2006), “Ley de Control Interno de las entidades del Estado”, publicada el 27 del tercer mes del 2006 y sus reglamentos, establece en su artículo 3.- todo el Sistema de CI, que dicho sea de paso debe ser aplicable todo o en lo que corresponda a las entidades estatales y particulares.

También rige a nivel nacional la resolución de la SMV N° 0032-2015, reglamento de ECR, que da todos los lineamientos a cumplir para obtener el permiso para el funcionamiento de las empresas clasificadoras.

En las NIC, y las NIIF, se establecen procedimientos ligeros respecto al control interno, mayormente referidos a casos concretos como son los estados financieros, ingresos y otros.

2.3.2 Marco teórico

2.3.2.1 Control interno.

Según el Instituto Iberoamericano de MV (2010 - pág. 277), en su investigación sobre la transparencia de emisores en Iberoamérica, expresa que: El CI es un proceso realizado por el consejo administrativo, la dirección y el resto de colaboradores de una compañía, diseñado con el fin de ofrecer un grado de seguridad razonable en el logro de objetivos, como: 1) Eficiencia y eficacia de las operaciones. 2) Fiabilidad de la información financiera. 3) Cumplimiento de las leyes y norma aplicables.

Para el autor CI es: “El proceso de adaptación del sistema de CI de una entidad al nuevo marco contable que afectará a sus 5 componentes: entorno de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación y supervisión.

2.3.2.2 El modelo COSO.

Para Jiri Lee (2015). El informe COSO (por sus siglas en ingles COMMITTEE OF SPONSORING ORGANIZATIONS OF THE TREADMAY COMMISSION): “Es la iniciativa de 6 organismos para la mejora del control interno dentro de las organizaciones. Debido a la gran aceptación de la que ha gozado, desde su publicación en 1992, el informe COSO se ha convertido en el estándar de referencia. Es un medio para un fin, no un fin para sí mismo. Efectuado por la junta directiva, gerencia u otro personal.

El informe está diseñado para identificar los eventos que potencialmente puedan afectar a la entidad y para administrar los riesgos, proveer seguridad razonable para la administración y para la junta directiva de la organización orientada al logro de los objetivos del negocio”.

2.3.2.3 Componentes del modelo COSO.

Para Romero (2012), la evaluación del CI está basada sobre los 5 componentes básicos que resumen a los 17 principios, cuyos objetivos se centran en la efectividad y eficiencia de las operaciones, suficiencia y confiabilidad de la información, cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables; y esto se consolida en los siguientes componentes:

- a. Ambiente de control.** Es el establecimiento de un ámbito que se incentive e incida en trabajo de los colaboradores relacionado al control de sus labores. Incide significativamente en la manera en que se desarrollan las actividades, determinan los objetivos y se reducen los riesgos. Asimismo incide en el desenvolvimiento de los sistemas de información y con la supervisión en general.
- b. Evaluación de riesgos.** Es la identificación y análisis de riesgos significativos para la consecución de los objetivos y el pilar para establecer la manera en que estos riesgos deban ser optimizados. También hace referencia a los medios requeridos para identificar y controlar los riesgos específicos vinculados a los cambios que influyen intrínsecamente como extrínsecamente de la compañía. Toda organización debe establecer sus objetivos generales como de operaciones importantes, consiguiendo de esta manera una base que ayudará a identificar y analizar las causas de riesgo que amenazan su pertinente ejecución.
- c. Actividades de control.** – Vienen a ser aquellas que ejecuta la gerencia y los colaboradores de la compañía para ejecutar las actividades cotidianas encomendadas, estas están reflejadas en las políticas, sistemas y procedimientos y pueden ser manuales o computarizadas, administrativas u operacionales, generales o específicas, preventivas o detectivas y lo más importante es que indiferente de su clase todas se

enfocan hacia los riesgos (reales o potenciales) en bien de la organización, su misión y objetivos, así como la protección de los recursos propios o de terceros en su poder.

Las actividades de control son importantes no solo porque en sí mismas implican la forma correcta de hacer las cosas, sino debido a que son el medio idóneo de asegurar en mayor grado el logro de objetivos.

d. Información y comunicación. – Se encuentran dispersos en toda la organización y todos contemplan a uno o más objetivos de control. Se puede decir que existen controles generales y de aplicación sobre los sistemas de información. Hay que considerar que la contabilidad revela lo que ocurrió, pero no lo sucederá en el futuro. Los sistemas generan informes que incluyen información operacional, financiera y de cumplimiento que posibilita guiar y controlar la compañía. La información intrínseca como la extrínseca, forma parte de la toma de decisiones, cumpliendo diferentes fines a distintos niveles.

e. Supervisión y seguimiento (actividades de monitoreo).– Los sistemas de control están confeccionados para proceder en definidas situaciones, considerando los objetivos, riesgos y limitaciones inherentes al control; no obstante, las condiciones cambian por causas intrínsecas como extrínsecas, derivando en la pérdida de eficacia de estos controles. Por ello, la gerencia debe realizar la revisión y evaluación sistemática de los componentes y elementos que conforman los sistemas de control, sin que tengan que revisarse todos a la vez.

2.3.2.4 Empresa clasificadora de riesgo.

Para la empresa BRC Investor Services SAC (2006), en su publicación virtual dice:
“Es una sociedad con el objetivo social central es la calificación de valores o riesgos vinculados con a las labores: financieras, aseguradoras, bursátiles u otra relacionada a la

gestión, utilización e inversiones de recursos conseguidos de los clientes. Una calificadora de riesgo es un agente orientado a la profundización y madurez del mercado de capital mediante calificaciones imparciales con independencia, incluyendo procedimientos promovidos entre emisores e inversionistas con elevados estándares de transparencia y de gobierno corporativo.

Para Gestipolis (2001), son entidades enfocadas en realización de estudios que identifican el riesgo crediticio de una compañía o emisión de títulos con la finalidad de posibilitar a los inversionistas tomar de decisiones acertadas al colocar sus recursos. (Cuartas, p.21). Son compañías responsables de generar criterios con independencia, imparciales y homogenizados relativo a la emisión o titulación de valores o instrumentos financieros, mediante las cuales determina estadísticamente la posibilidad del cumplimiento por parte del emisor de sus obligaciones originadas por los valores o títulos. La calificación se centra en los valores de renta fija, de deuda, así como valores de renta variable y sus emisores. (Pérez, p.392)

Para la resolución de la SMV N° 00032-2015 (2015), en su artículo 1° expresa los alcances y finalidad de las clasificadoras de riesgos expresando lo siguiente: “El Reglamento establece las normas a las que deben sujetarse las ECR autorizadas por la SMV que categoricen valores representativos de deuda de oferta pública, así como sus integrantes, de conformidad con lo establecido en la LMV.

La finalidad del presente reglamento es promover el desarrollo ordenado del sistema de CR”.

2.3.2.5 Superintendencia de mercado de valores.

Según la Res. N° 0032-2015 (2015), es el Organismo gubernamental encargada de la supervisión del cumplimiento del código de conducta y otras disposiciones del reglamento para las entidades afiliadas.

2.3.2.6 Clasificación de riesgo.

La misma Resolución N° 0032-2015 (2015), en su artículo 3, conceptualiza que: “es la actividad profesional que, basándose en la utilización de una metodología, abarca la investigación y evaluación para dar una opinión acerca de la calidad crediticia de un valor y/o de su emisor.

2.3.2.7 Principio de las clasificadoras.

Según la Resolución N° 0032-2015 (2015), señala que la clasificadora y sus Integrantes, en sus actividades, deben contemplar estos principios:

- a) **Calidad e integridad del proceso de clasificación:** esmerarse en transmitir criterios que permitan aminorar la desigualdad de información entre los inversionistas, emisores y otros del MV.
- b) **Independencia, objetividad y conflictos de interés:** independencia al asignar la calificación de riesgo, sin ninguna clase de presión o intereses particulares. La Clasificadora debe abstenerse de celebrar vínculos que pongan en peligro su independencia y neutralidad en el proceso de CR.
- c) **Transparencia y divulgación oportuna de la clasificación de riesgo:** Debe difundir oportunamente sin preferencias las clasificaciones de riesgo consagradas a ser públicas. De igual modo difundir la metodología aplicada y lo que significa la clasificaciones otorgada.
- d) **Confidencialidad y Reserva de la información:** Debe conservar la reserva de toda la información no pública transmitida a ellas por los emisores o sus representantes en concordancia al artículo 290 de la Ley de mercado de valores (LMV).

2.3.3 Marco conceptual

2.3.3.1 Modelo.

Según la RAE, tiene muchos significados, pero la que se acerca más a nuestro estudio es la siguiente definición: “En el campo económico y político, viene a ser el proceso ejecutado por un gobierno para el control y organización de los procesos productivos: «El modelo neoliberal ha fracasado», «El éxito del modelo puede comprobarse a través de todo tipo de estadísticas»”.

2.3.3.2 Control.

Para el diccionario económico (2015) “control es un mecanismo del proceso administrativo creado para verificar que los protocolos y objetivos de una empresa, departamento o producto cumplen con las normas y las reglas fijadas. El control tiene como objetivo evitar irregularidades y corregir aquello que frena la productividad y eficiencia del sistema como, por ejemplo, los mecanismos de control de calidad”.

2.3.3.3 Empresa.

El glosario del contador lo define como: “Una organización de personas que comparten unos objetivos con el fin de obtener beneficios”.

2.3.3.4 Riesgos.

Por último, la RAE, lo define como: “sinónimo de peligro”, empero, está asociado a la vulnerabilidad, en tanto el peligro se asocia a la posibilidad del agravio o daño. En resumen, el peligro es una causa del riesgo.

2.3.3.5 Medidas correctivas.

Acciones y resultados a tomarse relaciones a un hallazgo.

2.3.3.6 Deficiencias.

El diccionario RAE (2019) señala que es: “El desacato derivado de la transgresión del cumplimiento de las normas establecidas en un control, que derivaría en la anulación de los procedimientos.

2.3.3.7 Eficiencias.

El mismo diccionario dice: “Es la Capacidad de disponer de alguien o de algo para conseguir un efecto determinado.”

2.3.3.8 Responsables.

El diccionario Wordreference.com (2019) señala que: “Son los Obligados a responder de alguna cosa o por alguna persona o acto.”

2.3.3.9 Supervisión.

También el diccionario Wordreference.com (2019), lo define como: “La inspección de un trabajo o actividad por el superior inmediato.”

2.3.3.10 Criterios de auditoría.

El glosario para contadores (2017) lo define como “la norma, regla o pauta para conocer la verdad o la falsedad de una auditoria. También es el juicio para discernir, clasificar o relacionar una cosa o resultado obtenido.”

2.3.3.11 Pruebas de auditoría.

El mismo glosario (2017) lo define como: “El examen o experimentación para corroborar el correcto funcionamiento del CI o su adaptación a un determinado fin; es la demostración de la verdad de algo, o de su existencia.

2.3.3.12 Controles teóricos.

En el diccionario se establece como: “los dispositivos que regula a distancia el funcionamiento de un aparato, mecanismo o sistema.”

2.3.3.13 Responsabilidades.

El diccionario auditoool (2019) define como: “El objetivo de la responsabilidad social es contribuir al desarrollo sostenible. El desempeño de una organización en relación con la sociedad en la que opera y con su impacto.”

2.3.3.14 Información relevante.

Auditoool (2019) menciona que “Este documento se prepara para todas aquellas auditorías financieras que incluyan procesos importantes referentes a la evidencia de encontradas, información para su seguimiento.”

Capítulo III

Materiales y Métodos

3.1 Tipo de estudio.

Esta investigación es de tipo descriptiva explicativa ya que se plantea soluciones a problemas definidos que ameritan soluciones inmediatas e iguales de específicas. Tal como lo expresa Baena, la investigación aplicada, se enfoca en llevar a la práctica las teorías generales, y dirigen su esmero en resolver los requerimientos de la sociedad y los hombres (Baena, 2013, p.11).

En los estudios descriptivos comúnmente, el investigador tiene finalidad de explicar sucesos, fenómenos, situaciones y contextos; para detallar su manifestación. Las investigaciones descriptivas explican las singularidades de una comunidad, grupos, personas u objetos susceptibles de ser analizados. (Hernández, Fernández y Baptista; 2014, p.92).

De lo expuesto, se concluye que esta investigación es de tipo descriptiva explicativa y causal; aplicada, porque busca dar solución a un problema al establecer parámetros estándares de evaluación de riesgo en este sector empresarial; descriptivo explicativa porque describe la estructura del control interno y no correlacional porque evalúa el grado de incidencia de una variable en la otra.

3.2 Diseño de la Investigación.

La investigación no experimental, se puede definir como estudios que no manipulan las variables y mucho menos su efecto sobre otras variables. Así también se aprecian los acontecimientos en su estado natural, con el fin de ser analizados. (Hernández, Fernández y Baptista; 2014, p.152).

Por lo tanto, el presente estudio es de diseño no experimental puesto que no se alterarán las variables de manera intencional, tan solo se estudiarán las incidencias sin intervenir en ellos.

3.3 Formulación de las variables, dimensiones e indicadores.

La tabla, describe la definición de cada una de las variables, en función al autor base de cada una de las variables: Sistema de Control Interno y Empresa de Clasificadora de riesgo.

3.4 El Sistema de Control Interno.

Viene a ser el proceso realizado por la Junta Directiva o Consejo de Administración, por la gerencial y los colaboradores, confeccionado para brindar protección oportuna a la compañía.

3.5 Empresas Clasificadoras de Riesgo.

Son compañías consagradas a la calificación del riesgo crediticio de cualquier obligación financiera (incumplimiento). Una de las clasificadoras más relevantes del mundo es Moody's, Standard & Poor's y Fitch Ratings. Las calificaciones que se otorgan intentan ser criterios profesionales, de especialidad e independencia referente a la capacidad y disposición de pago de una organización pública o privada.

Esto se establece el en cuadro que se presente en la tabla 4, del presente estudio.

3.6 Formulación de la Hipótesis.

Luego de hacer un análisis previo a la compañía en estudio, y conociendo que carece de una herramienta de evaluación para sus clientes, consideramos que vital para determinar un correcto proceso de CI, por lo que conlleva a definir que no hay hipótesis que demostrar

sino el establecimiento teórico de las variables, que servirá como herramienta de gestión y evaluación de riesgos en una empresa clasificadora.

Por el tipo de investigación sobre implementación, no es aplicable una hipótesis al no ser correlacional entre las variables.

3.7 Población y muestra.

La población está conformada por las ECR constituidas en el país y supervisadas por la SMV, de los cuales se estableció como muestra a la compañía: JCR Latino América empresa clasificadora de riesgo S.A. (antes Accuratio Credit Rating – empresa Clasificadora de Riesgo S.A), y para determinarlo se ha utilizado una muestra de conveniencia directa puesto que no se utiliza procesos de selección por casualidad, sino por juicio del investigador (Malhotra, 1997). Por tal motivo la muestra será la misma.

3.8 Cronograma de ejecución y presupuesto

La presente investigación se guía por el cronograma propuesto que fue remitida en el proyecto de investigación y establece los plazos respectivos, los que se trató de cumplir en su máxima expresión.

Asimismo, el presupuesto para la elaboración para su elaboración se ha establecido tomando en cuenta la economía de un alumno, y las necesidades más urgentes cuyo monto propuesto es de S/ 3,900.00.

Capítulo IV

Desarrollo e implementación del sistema

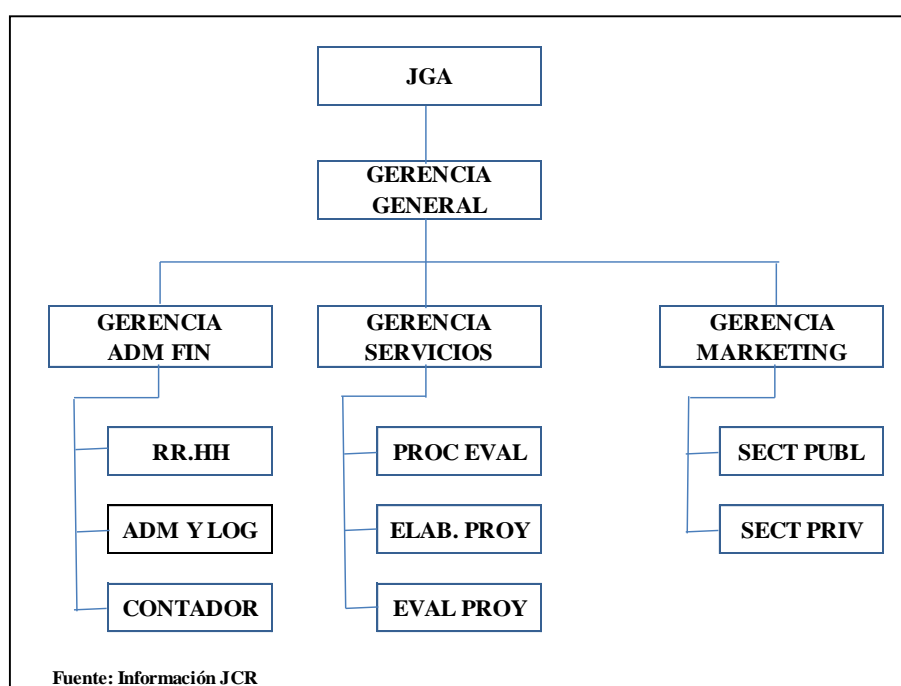
4.1 Situación actual de la empresa.

Como ya se fue descrito en el marco descriptivo de la presente investigación, la empresa tiene una vida empresarial de 6 años, es decir es relativamente nueva respecto a las demás, y al hacer su análisis administrativo definimos que, la empresa ha cumplido sus objetivos, en el marco financiero, en el marco del análisis y brevemente en el marco administrativo, lo que nos lleva a implementar sus procedimientos tomando en cuenta la mínima información recopilada.

Entre ellas se tiene sus estatutos (ver anexos) y su organigrama, que se muestra en el siguiente gráfico:

Figura 1.

Estructura orgánica de JRC Latam



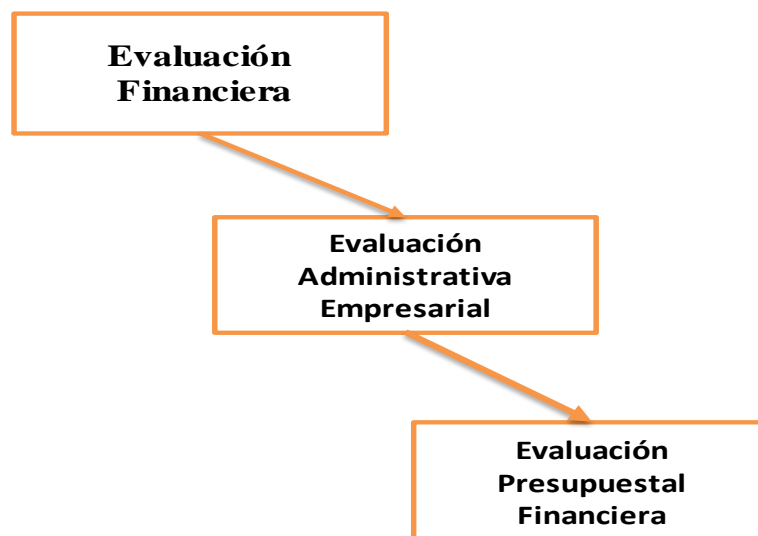
La empresa actualmente cuenta con los métodos de evaluación financiera, código de ética y demás herramientas de evaluación (ver anexos 1, 2, y 3); pero que por el momento la parte administrativa todavía no está implementada.

4.2 Aplicación del modelo COSO.

Romero (2012) establece las etapas de evaluación del control interno, misma que debe aplicarse para el desarrollo funcional, institucional y organizacional de la empresa en estudio, los que se muestran en el siguiente gráfico:

Figura 2.

Etapas de evaluación del control interno



Fuente: estudio de control interno y su componentes según Romero (2012)

De los cuales, la evaluación financiera y evaluación de proyección financiera ya la empresa lo tiene implementada, por ello solo queda para implementar el segundo proceso evaluativa correspondiente a la parte operativa administrativa, que con esperamos a través de nuestra investigación sea considerada y debidamente implementada.

El modelo a implementarse mediante en esta investigación está basado en el modelo COSO (por sus siglas en ingles), el cual se resume en la ulterior tabla y gráfico:

Tabla 1.

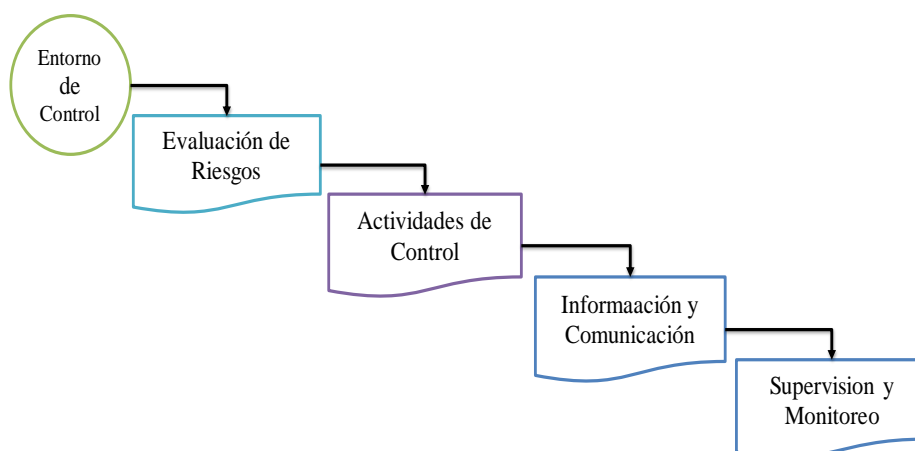
Elementos del proceso COSO que une los principios

COMPONENTES	PRINCIPIOS
Ambiente de Control	P 01: Demostrar compromiso con la integridad y los valores eticos. P 02: Ejercer responsabilidad de supervision P 03: Establecer estructura, autoridad y responsabilidad P 04: Demuestrar compromiso para la competencia P 05: Hacer cumplir responsabilidad
Evaluacion de riesgos	P06: Especifica objetivos relevantes P07: Identifca y analiza riesgos P08: Evalua el riego de fraude P09: Identifica y analiza cambios importantes.
Actividades de control	P10: Selecciona y desarrolla actividades de control P11: Selección y desarrolla control generales sobre tecnologia P12: Implementa a traves de politicas y procedimientos P13: Usa Informacio relevante.
Informacion y comunicación	P14: Comunicación interna P15: Comunicación externa.
Monitoreo	P16: conduce evaluaciones continuas y/o independientes P17: Evalua y comunica diferencias

Fuente: Elaboración propia

Figura 3.

Procesos que propone el modelo COSO




El modelo COSO establece los pasos y lineamiento generales para desarrollar e implementar el sistema de CI en empresas:

- a) Prueba Inicial, que corresponde a la evaluación de madurez de los integrantes del equipo de la empresa.
- b) Aplicación en formatos con preguntas referidas al área de riesgos de los 17 principios establecidos en el modelo.
- c) Descarga de la Información en las plantillas pre establecidas.
- d) Resumen de las eficiencias y deficiencias encontradas según la evaluación de los principios.
- e) Implementación de los actos correctivos para mejorar el funcionamiento del área que tiene deficiencias.
- f) Seguimiento de las implementaciones de los correctivos implementados.

A continuación, presentaremos los formatos que debe llenarse por cada empleado involucrado del área, para conocer el cumplimiento laboral y madurez de los entrevistados:

Tabla 2.

Evaluación de madurez del equipo

	PRUEBA INICIAL Evaluación de madurez	Elaborado por: Gerencia Aprobado por: Directorio	Versión 01.01
---	---	---	--------------------------------

Pre sente (S/N)	Funcionamiento	Nivel de Madurez
SI/NO	NO	Inexistente
SI	Bajo	Inicial
SI	Medio	Intermedio
SI	Alto	Avanzado

• Categoría funcionamiento: Comprende los niveles bajo, medio y alto, de conformidad con las labores que realiza el entrevistado.
--

<ul style="list-style-type: none"> • Inexistente: Se asigna cuando el auditor interno concluye que en conjunto, ya sea, los puntos de interés o principios o componentes o el sistema de control interno, según corresponda, no permiten opinar que están funcionando, independientemente de si considera que se encuentre o no presente. Esto porque aunque hayan sido diseñados e implementados, si no están funcionando no ejercen ninguna contribución para alcanzar los objetivos del control interno en la organización. • Inicial: Se asigna si el auditor interno concluye que en conjunto, ya sea, los puntos de interés o principios o componentes o sistema de control interno, según corresponda, están presentes, pero su grado de funcionamiento es bajo o deficiente de manera importante. Es decir, la organización requiere tomar acciones relevantes para lograr un funcionamiento adecuado para alcanzar los objetivos de control interno. • Intermedio: Se asigna si el auditor interno concluye que en conjunto, ya sea, los puntos de interés o principios o componentes o sistema de control interno, según corresponda, están presentes, pero su grado de funcionamiento es medio o deficiente, pero no de manera importante. Es decir, la organización requiere tomar acciones específicas para lograr un funcionamiento adecuado para alcanzar los objetivos de control interno. • Avanzado: Se asigna si el auditor interno concluye que en conjunto, ya sea, los puntos de interés o principios o componentes o sistema de control interno, según corresponda, permiten concluir que están presentes y en funcionamiento en forma adecuada y no son requeridas mayores acciones o las que se requieren son menores para alcanzar los objetivos de control interno en la organización.

Fuente: Modelo COSO

Es importante aclarar que para efectos de la presente investigación hemos considerado importante integrar todos estos procesos con su respectiva versión que para nuestro caso hemos creído conveniente iniciar con 01.00, cuyo significado es primer trabajo, y siendo que son documentos de implementación serán factibles de mejoramientos que se suscitarán de acuerdo a la necesidad de la empresa.

Luego de establecer una claridad en la madurez de los responsables, operativos y demás participantes del equipo empresarial, se procederá a aplicar lo indicado por cada principio según el modelo establecido en el formato 6 y 7, que se anexan.

Para cumplir los siguientes procesos, como ya hemos conocido el modelo se componen de 5 procesos principales que involucran a los 17 principios mostrados en el anexo 7, que luego de ser aplicada en cada área administrativa de la empresa según los cuestionarios, deberán tabularse como resultado para ser ingresados en los formatos resúmenes que a continuación se muestran:

Tal como lo indica el procedimiento es imprescindible saber cuánto conocen sobre los sistemas de CI en una compañía, y específicamente del modelo COSO, por ello es necesario llenar el siguiente formato, con una visión panorámica del funcionamiento de cada área de evaluación por es imprescindible aplicar el formato siguiente, en ella se deberá hacer las compulsas necesarias en entrevistas directas.

Tabla 3.

Evaluación de conocimiento del sistema de control interno


	PLANTILLA N° 01 Formato de Evaluación General del Sistema de Control Interno		Elaborado por: C. Lopez y M Correa Aprobado por: Gerencia Refrendado por: Directorio	Versión CI 001.01
EVALUACIÓN GENERAL DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO				Nivel de Madurez del Sistema de Control Interno=
Entidad o parte de la estructura de la organización gubernamental sometida a evaluación (entidad, división, unidad operativa, función)				
Objetivo (s) que están considerados para el alcance del control interno que se evalúa				
<ul style="list-style-type: none"> Operaciones 				
<ul style="list-style-type: none"> Información 				
<ul style="list-style-type: none"> Cumplimiento 				
Componentes del Sistema de Control Interno	Presente (SI)	En Funcionamiento (SI)	Nivel de Madurez del Componente	Explicación/Conclusión
<ul style="list-style-type: none"> Entorno de Control 				
<ul style="list-style-type: none"> Evaluación de Riesgos 				
<ul style="list-style-type: none"> Actividades de Control 				
<ul style="list-style-type: none"> Información y Comunicación 				
<ul style="list-style-type: none"> Actividades de Supervisión 				
¿Todos los componentes funcionan juntos de forma integrada? Evaluar si la combinación de las deficiencias de control interno, detectadas en los diferentes componentes, representa una deficiencia grave en términos agregados.* Actualizar la planilla Resumen de Deficiencias de Control Interno, si es necesario.				
¿Es efectivo el sistema de control interno en su conjunto? SI*				
Fundamentos de la conclusión:				

Fuente: Modelo COSO

El siguiente procedimiento corresponde a la aplicación del cuestionario a todos aquellos involucrados en el área correspondientes, los cuales se encuentran clasificados los 5 elementos uniendo los principios al cual se afecta, por ello veamos el primero cuestionario:

Tabla 4.


Cuestionario elemento 1

	Cuestionario de aplicación de principios Elemento 1: AMBIENTE DE CONTROL	Área de Evaluación: Riesgos Elaborado por: Gerencia Aprobado por: Directorio	Versión: 01.00	
Puntos de Interés	Criterios de Auditoría (2)			
	Preguntas (3)	SI	NO	
Principio 1	1. Cumple con lo que la autoridad espera de todos los funcionarios respecto de la integridad y valores éticos definidos? 2. Generan conflictos de intereses, pagos ilegales, pagos indebidos, mal uso de información, resguardo de datos personales, comportamiento interno y honesto? 3. Realiza declaraciones de intereses y patrimonio? 4. Es íntegro en el comportamiento ético, y el respeto de los códigos de conducta? 5. Se alinea entre normas de conducta de terceros clientes y las de la Empresa? 6. Cumple con los procedimientos e instancias para hacer denuncias y respuesta sobre sus resultados?			
Principio 2	7. Existe un rol y responsabilidad de comités asesores, si corresponde (comité de auditoría, comité de riesgos, otros)? 8. Existen políticas y prácticas para reuniones permanente de trabajo entre el Responsable de Servicio y el equipo directivo? 9. Existen procedimientos que obligan al equipo operativo y directivo a informar regularmente al Responsable sobre información clave para la toma de decisiones.			
Principio 3	10. La estructura organizacional formalmente establecida y aprobada contiene los parámetros de las áreas de la empresa? 11. Cumple su rol el flujo de información definido en el procedimiento formal de diseño de canales de reporte y comunicación por cada área de la estructura vigente? 12. Existe un procedimiento para revisar y actualizar periódicamente la estructura organizacional?			
Principio 4	13. Existe una política de recursos humanos formal que incluye procedimientos actualizados y revisados permanentemente para la selección, inducción, desarrollo, rotación, capacitación, motivación y evaluación del personal? 14. Existen procedimientos que incluyan declaraciones formales de vacantes y mérito de trabajo en general para los niveles? 15. En particular, el proceso de selección incorpora criterios que permiten asegurar transparencia, igualdad de oportunidades y selección de personal competente?			
Principio 5	16. Existen procedimientos y manuales de funciones y responsabilidades para los cargos que conforman cada área, función o proceso de la organización? 17. Existen procedimientos y mecanismos que contribuyen a que la estructura organizativa suministre el flujo necesario de información para que se gestione adecuadamente las actividades? 18. Existe un proceso formal de medición de desempeño, incentivos y recompensas, de acuerdo a las responsabilidades asignadas?			

Fuente: Modelo COSO

Tabla 5.


Plantilla de descargo elemento 1

	<p>Elemento 01: AMBIENTE DE CONTROL</p>	<p>Área de Evaluación: Riesgos Elaborado por: Gerencia Aprobado por: Directorio</p>	<p>Versión 01.01</p>
Puntos de Interés	Criterios de Auditoría (2)		Pruebas de Auditoría Generales La lista no es taxativa (3)
	Aplicación de Controles Técnicos al Principio (3)	Referencias Generales: Normas Legales y Técnicas (4)	
<p>Entorno:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Se estructuran las actividades del negocio. • Se asigna autoridad y responsabilidad. • Se organiza y desarrolla la gente. • Se comparten y comunican los valores y creencias. • El personal toma conciencia de la importancia del control. 			
<p>Factores:</p> <ul style="list-style-type: none"> • La integridad y los valores éticos. • El compromiso a ser competente. • Las actividades de la junta directiva y el comité de auditoría. • La mentalidad y estilo de operación de la gerencia. • La estructura de la organización. • La asignación de autoridad y responsabilidades. • Las políticas y prácticas de recursos humanos. 			

Fuente: Modelo COSO

Tabla 6.


Cuestionario elemento 2

	<p>Cuestionario de aplicación de principios Elemento 2: EVALUACION DE RIESGOS</p>	<p>Area de Evaluación: Riesgos Elaborado por: Gerencia Aprobado por: Directorio</p>	<p>Versión:01.00</p>
Puntos de Interés	Criterios de Auditoría (2)		
	Pregunta(s) (3)	SI	NO
Principio 6	<p>19. Existe un proceso de planificación estratégica que considera los objetivos operacionales estén alineados con la visión, misión, objetivos estratégicos y el funcionamiento de la empresa?</p> <p>20. Existe un procedimiento de confirmación de que la comunicación proveniente de la planificación estratégica es efectiva de parte de los directivos claves y todo el personal de la empresa?</p> <p>21. Existe un sistema de metas y compromisos formalmente establecido, asociado los informe de riesgos y otros informes referidos al servicio?</p> <p>22. Los planes y presupuestos están diseñados con un nivel de detalle adecuado para cada nivel de la empresa?</p>		
Principio 7	<p>23. Existe un proceso de gestión de riesgos formal que incluye a todas las áreas de la empresa.</p> <p>24. Existe un procedimiento que considere a la revisión periódica de los riesgos con la finalidad de revisar tanto su vigencia como nuevos riesgos?</p> <p>25. Existen procedimientos dentro del proceso de gestión de riesgos que requieren que se identifiquen tanto factores cuantitativos como cualitativos que afectan a los objetivos organizacionales?</p> <p>26. Existe un documento oficial (Política de Riesgos) que define el rol y responsabilidades para la máxima autoridad, equipo directivo y otros responsables respecto del eficaz funcionamiento de la evaluación de riesgos?</p>		
Principio 8	<p>27. Existen procedimientos que incluyen la evaluación integral del riesgo de fraude, considerando todas las posibles tipologías que se puedan generar en una empresa privada?</p> <p>28. El plan anual de auditoría considera actividades de aseguramiento que incluyen el análisis de riesgos de fraude?</p> <p>29. Existe un procedimiento que define medidas preventivas para gestionar los riesgos de fraude y medidas de respuesta ante situaciones de materialización de dichos riesgos.</p> <p>30. Existen procedimientos que incluyen la identificación y evaluación en los análisis del riesgo de fraude, de los tipos de incentivos y presiones (red flags) que se puedan generar en una empresa privada?</p>		
Principio 9	<p>31. El procedimiento de identificación de riesgos dentro del proceso de gestión de riesgos contempla que cada unidad o parte de la estructura organizativa debe analizar el impacto en la Empresa, de todos los cambios de la normativa, económicos, y el entorno físico en el que opera la entidad y la unidad específica?</p> <p>32. El procedimiento considera que los análisis son informados a la unidad central que coordina el proceso de gestión de riesgos, la que recapitula, revisa, analiza y valida los impactos en la Empresa de manera transversal?</p> <p>33. Existen procedimientos del proceso de gestión de riesgos que consideran como analizar y evaluar factores críticos?</p> <p>34. Los procedimientos de evaluación de los riesgos del proceso de gestión de riesgos incluyen considerar, analizar y evaluar las actitudes y filosofías de las nuevas autoridades, a través del análisis y evaluación de los impactos potenciales de todos los cambios respecto al control interno?</p>		

Fuente: Mo delo COSO

Tabla 7.


Plantilla de descarga elemento 2

	<p align="center">Elemento 02 EVALUACION DE RIESGOS</p>	<p>Area de Evaluación: Riesgos Elaborado por: Gerencia Aprobado por: Directorio</p>	<p align="center">Versión 01.01</p>
Puntos de Interés	Criterios de Auditoría (2)		Pruebas de Auditoría Generales La libe no es bixativa (5)
	Aplicación de Controles Teóricos al Principio (3)	Referencias Generales Normativas Legales y Técnicas (4)	
<p>Entorno:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Objetivos de Cumplimiento. Están dirigidos a la adherencia a leyes y reglamentos, así como también a las políticas emitidas por la administración. • Objetivos de Operación. Son aquellos relacionados con la efectividad y eficacia de las operaciones de la organización. • Objetivos de la Información Financiera. Se refieren a la detección de información financiera contable. • El logro de los objetivos antes mencionados está sujeto a los siguientes eventos: • Los controles internos efectivos proporcionan una garantía razonable de que los objetivos de información financiera y de cumplimiento serán logrados, debido a que están dentro del alcance de la administración. • En relación a los objetivos de operación, la situación difiere de la anterior debido a que existen eventos fuera de control del ente o controles externos. Sin embargo, el propósito de los controles en esta categoría está dirigido a evaluar la consistencia e interrelación entre los objetivos y metas en los distintos niveles, la identificación de factores críticos de éxito y la manera en que se reporta el avance de los resultados y se implementan las acciones indispensables para corregir desviaciones. 			
<p>Grados de significación:</p> <ul style="list-style-type: none"> • La estimación de la importancia del riesgo y sus efectos. • La evaluación de la probabilidad de ocurrencia. • El establecimiento de acciones y controles necesarios. • La evaluación periódica del proceso anterior. 			
<p>Complementos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Demás situaciones externas 			

Fuente: Modelo COSO

Tabla 8.


Cuestionario elemento 3

	<p>Cuestionario de aplicación de principios Elemento 3: ACTIVIDADES DE CONTROL</p>	<p>Area de Evaluación: Riesgos Elaborado por: Gerencia Aprobado por: Directorio</p>	<p>Versión: 01.00</p>
Puntos de Interés	Criterios de Auditoría (2)		
	Preguntas (3)	SI	NO
Principio 10	<p>35. Existen instrucciones del Gerente para que se formulen planes de acción con compromisos por cada riesgo crítico identificado en los informes de auditoría interna?</p> <p>36. Existen instrucciones que los responsables de los seguimientos a compromisos de medidas frente a informes de auditoría interna envíen directamente para conocimiento de la Gerencia y al directorio?</p> <p>37. Los sistemas de información cuentan con mecanismos de seguridad que permiten contar con información que cumple con requisitos de integridad, exactitud y validez?</p> <p>38. Los procedimientos de análisis y formulación de controles mitigantes de operaciones o transacciones, establecen la obligación que en el diseño, selección y ejecución de actividades de control se consideren al menos los elementos básicos?</p>		
Principio 11	<p>39. Existen procedimientos formales que exigen realizar análisis y detectar los grados de dependencia y vinculación requeridos entre los procesos de negocio, las actividades de control automatizadas y los controles generales de tecnología?</p> <p>40. Existe un marco organizativo de la Empresa que contemple el alineamiento de la estrategia tecnológica a los objetivos organizacionales y considere en la formulación y selección de actividades de control del área de riesgos?</p> <p>41. Existen procedimientos formales para definir actividades de control que permitan garantizar la integridad, precisión y disponibilidad en los procesos tecnológicos?</p> <p>42. El procedimiento estipula que el grado en que se apliquen las actividades de control variará en función de cada tecnología y considerará la complejidad de la tecnología y el riesgo del proceso?</p>		
Principio 12	<p>43. En el caso de análisis de riesgos y controles de la Empresa se establece que se deben normar controles mitigantes para cada riesgo crítico y que éstos deben ser establecidos formalmente a través de políticas y procedimientos?</p> <p>44. Existe una unidad de Empresa y métodos o similar, encargada de establecer y actualizar para cada una de las directrices relevantes de la institución, políticas y procedimientos formales que las apoyen y que establecen en detalle acciones de control, todo esto para los procesos de negocio y las actividades diarias del personal?</p> <p>45. Las directrices del Gerente requieren que las actividades de control de operaciones y transacciones deben complementarse con actividades de supervisión o monitoreo sobre el desempeño organizacional a nivel general, mediante indicadores y reportes específicos?</p> <p>46. Todas las políticas y procedimientos en materia de controles están documentados, formalizados, comunicados y capacitados en todos los niveles del personal?</p>		
Principio 13	<p>47. Existe una política formal de gestión de información estratégica y operacional en la Empresa?</p> <p>48. Existen instancias (comités u otros) y procedimientos dentro de la política de gestión de la información, para determinar cuál es la información que requieren los componentes del control interno y los objetivos en cada proceso?</p> <p>49. Existe una unidad en la Empresa que es responsable de mantener los sistemas de información actualizados y funcionando, definir el tipo de información requerida, las fuentes externas e internas confiables y los formatos que se deben utilizar de acuerdo al modelo de negocio de la Empresa?</p> <p>50. La unidad cuenta con procedimientos y normas de operación formales que requieren coordinación con las demás áreas y una evaluación de la validez y utilidad de las fuentes usadas, en forma periódica?</p>		

Fuente: Modelo COCO

Tabla 9.

Plantilla de descarga información elemento 3

	<p>Elemento 03 ACTIVIDADES DE CONTROL</p>	<p>Area de Evaluación: Riesgos Elaborado por: Gerencia Aprobado por: Directorio</p>	<p>Versión CI 001.01</p>
Puntos de Interés	Criterios de Auditoría (2)		Pruebas de Auditoría Generales La lista no es taxativa (5)
	Aplicación de Controles Técnicos al Principio (3)	Referencias Generales Normativas Legales y Técnicas (4)	
<p>Entorno:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Control manual. • Control computarizada. • Control administrativos u operacionales. • Control específicos o generales. • Control preventivo o detectivo. 			
<p>Factores:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Riesgos reales. • Riesgos potenciales. • Riesgos organizacionales. • Riesgos de misión. • Riesgos objetivos. 			
<p>Complementos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Demas situaciones externas 			

Fuente: Modelo COBO

Tabla 10.


Cuestionario de aplicación elemento 4

	<p>Cuestionario de aplicación de principios Elemento 4: INFORMACION Y COMUNICACION</p>	<p>Area de Evaluación: Riesgos Elaborado por: Gerencia Aprobado por: Directorio</p>	<p>Versión: 01.00</p>
Puntos de Interés	Criterios de Auditoría (2)		
	Pregunta(s)	SI	NO
<p>Principio 14</p>	<p>61. Existe una política formal de comunicación de la información en la Empresa?</p> <p>62. Existen procedimientos asociados a la política que definan la forma y el tipo de información que se comunica a fin de que todos los funcionarios entiendan y lleven a cabo sus responsabilidades de control interno?</p> <p>63. Se capacita semestralmente al personal sobre la forma de utilizar estos medios y canales de comunicación?</p> <p>64. Existen procedimientos dentro de la política que definan cómo seleccionar métodos o canales de comunicación interna en la Empresa?</p>		
<p>Principio 15</p>	<p>65. Existe una política formal de comunicación de la información en la Empresa?</p> <p>66. Existen procesos formales que permitan con la información obtenida identificar tendencias, eventos o circunstancias que puedan afectar a los objetivos organizacionales?</p> <p>67. Existen procedimientos dentro de la política cuyo objetivo es informar a todas las partes externas de las materias relevantes que le competen y de manera oportuna. Para ello se cuenta con normativa y procedimientos que determinan responsabilidades y un encargado general que coordina y monitorea el cumplimiento de los reportes que se deben entregar a las partes externas?</p> <p>68. Una evaluación independiente de los controles internos de proveedores de servicios externalizados, relativos a los objetivos de la Empresa?</p>		

Fuente: Modulo COSO

Tabla 11.


Plantilla de descarga de información elemento 4

	<p>Elemento 04 INFORMACION Y COMUNICACION</p>	<p>Area de Evaluación: Riesgos Elaborado por: Gerencia Aprobado por: Directorio</p>	<p>Versión CI 001.01</p>
Puntos de Interés	Criterios de Auditoría (2)		Pruebas de Auditoría Generales La lista no es taxativa (5)
	Aplicación de Controles Técnicos al Principio (3)	Referencias Generales Normativas Legales y Técnicas (4)	
<p>Entorno:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Controles Generales. • Controles de aplicación. 			
<p>Factores:</p> <ul style="list-style-type: none"> • La integridad y los valores éticos. • El compromiso a ser competente. • Las actividades de la junta directiva y el comité de auditoría. • La mentalidad y estilo de operación de la gerencia. • La estructura de la organización. • La asignación de autoridad y responsabilidades. • Las políticas y prácticas de recursos humanos. 			
<p>Complementos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Demás situaciones externas 			

Fuente: Modelo COSO

Tabla 12.


Cuestionario de información elemento 5

	<p>Cuestionario de aplicación de principios Elemento 5: SUPERVISION Y MONITOREO</p>	<p>Area de Evaluación: Riesgos Elaborado por: Gerencia Aprobado por: Directorio</p>	<p>Versión: 01.00</p>
Puntos de Interes	Criterios de Auditoria (2)		
	Preguntas (3)	SI	NO
Principio 15	<p>55. Existe una política formal de comunicación de la información en la Empresa?</p> <p>56. Existen procesos formales que permitan con la información obtenida identificar tendencias, eventos o circunstancias que puedan afectar a los objetivos organizacionales?</p> <p>57. Existen procedimientos dentro de la política cuyo objetivo es informar a todas las partes externas de las materias relevantes que le competen y de manera oportuna. Para ello se cuenta con normativa y procedimientos que determinan responsabilidades y un encargado general que coordina y monitorea el cumplimiento de los reportes que se deben entregar a las partes externas?</p> <p>58. Una evaluación independiente de los controles internos de proveedores de servicios externalizados, relativos a los objetivos de la Empresa?</p>		
Principio 16	<p>59. Existe una política institucional formal que requiere que cada ámbito (programa, proyecto, sistema, proceso, área, función, etc.) que exista en la Empresa, incorpore en su normativa de funcionamiento, indicaciones sobre la supervisión continua e independiente que se realizará?</p> <p>60. Existe un mecanismo de actualización del diseño y aplicación de las evaluaciones, basado en retroalimentación permanente sobre el nivel y efectividad de supervisión realizado para cada ámbito (programa, proyecto, sistema, proceso, área, función, etc.) que exista en la Empresa?</p> <p>61. La Empresa además del mandato legal, utiliza como referencia o buenas prácticas para formular y aplicar las evaluaciones continuas e independientes consideradas en la política institucional, entre otras, los siguientes marcos y fuentes de información sobre gobernanza, gestión de riesgos y control interno, adaptadas de acuerdo a sus necesidades?</p> <p>62. La unidad de auditoría interna depende directamente del Responsable de Servicio y envía todos sus reportes a esa autoridad, sin perjuicio del envío y análisis que realiza a las áreas responsables?</p>		
Principio 17	<p>63. Existen procedimientos que señalan que una vez evaluadas las deficiencias de control interno y comunicadas a los responsables de adoptar medidas correctivas, el Responsable de Servicio efectuará un seguimiento (directo o indirectamente) de si las medidas correctivas se han llevado a cabo de forma oportuna?</p> <p>64. Existe un Procedimiento que señala que las deficiencias que no se solucionen de forma oportuna se comunicarán normalmente al menos a un nivel jerárquico superior y a la parte responsable de adoptar las medidas correctivas?</p> <p>65. Existen Procedimientos y directivos que señalan que el Responsable de Servicio puede reevaluar la definición y el funcionamiento de las actividades de supervisión, incluido el conjunto de evaluaciones continuas e independientes, hasta que las medidas correctivas hayan solucionado las deficiencias de control interno?</p> <p>66. Los sistemas de información informáticos de la organización cuentan con controles para supervisión continua (alertas, de tendencias, indicadores, índices, etc.) sobre los procesos de negocio. Estos sistemas emiten reportes automatizados con información destinada a los responsables de la supervisión del proceso y/o a la auditoría interna al Gerente?</p>		

Fuente: Modelo COSO

Tabla 13.

Plantilla de descarga información elemento 5

	<p align="center">Elemento 05 SUPERVISION Y SEGUIMIENTO</p>	<p>Area de Evaluación: Riesgos Elaborado por: Gerencia Aprobado por: Directorio</p>	<p align="center">Versión CI 001.01</p>
Puntos de Interés	Criterios de Auditoría (2)		Pruebas de Auditoría Generales La lista no es taxativa (5)
	Aplicación de Controles Teóricos al Principio (3)	Referencias Generales: Normativas Legales y Técnicas (4)	
<p>Entorno:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Controles Generales. • Controles de aplicación. 			
<p>Factores</p> <ul style="list-style-type: none"> • La integridad y los valores éticos. • El compromiso a ser competente. • Las actividades de la junta directiva y el comité de auditoría. • La mentalidad y estilo de operación de la gerencia. • La estructura de la organización. • La asignación de autoridad y responsabilidades. • Las políticas y prácticas de recursos humanos. 			
<p>Complementos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Demás situaciones externas 			

Fuente: Modelo COSO

Tabla 14.


Evaluación por cada principio

			PLANTILLA N° 04 Formato Resumen de las deficiencias del Control Interno			Elaborado por: C. Lopez y M Correa Aprobado por: Gerencia Refrendado por: Directorio			Versión CI 001.01		
Fuente de Deficiencias de Control Interno (1)			Deficiencia de control interno (2)		Consideraciones acerca de la gravedad (3)	Es una deficiencia de control interno grave (S/N) (4)	Plan de Acción (5)			Impacto en Presencia - Funcionamiento (6)	
Componente	Principio	Punto de Interés	N°	Descripción			Medidas Correctivas	Fecha	Responsables	P (S/N)	F (S/N)

Fuente: *modelo COSO*

Tabla 15.


Evaluación de las diferencias por cada principio

		PLANTILLA N° 02 Formato Evaluación para cada componente del sistema de CI		Elaborado por: C. Lopez y M Correa Aprobado por: Gerencia	Versión CI001.01
EVALUACIÓN DEL COMPONENTE:.....					Nivel de Madurez Componente=
		Presente (S/N)	En Funcionamiento (S/N)	Nivel de Madurez Principio	Explicación/Conclusión
Principio N°1					
N°	Descripción de la deficiencia de control interno	Evaluar la gravedad de la deficiencia de control interno: (Tenga en cuenta si los demás controles destinados a llevar a la práctica otros principios, de este u otros componentes, compensan la deficiencia de control interno.) ¿Es la deficiencia de control interno grave? (S/N)			Describir las deficiencias de control interno relacionadas con otro principio que puedan incidir sobre esta deficiencia de control interno.
		Comentarios / Controles de compensación			
Principio N°x		Presente (S/N)	En Funcionamiento (S/N)	Nivel de Madurez Principio	Explicación/Conclusión
N°	Descripción deficiencia de control interno	Evaluar la gravedad de la deficiencia de control interno: (Tenga en cuenta si los demás controles destinados a llevar a la práctica otros principios, de este u otros componentes, compensan la deficiencia de control interno.) ¿Es la deficiencia de control interno grave? (S/N)			Describir las deficiencias de control interno relacionadas con otro principio que puedan incidir sobre esta deficiencia de control interno.
		Comentarios/Controles de compensación			
Evaluar las deficiencias más allá del componente: ** Evalúe si alguna deficiencia de control interno o combinación de ellas, al considerarse más allá del componente, supone una deficiencia grave. **		Explicación/Conclusión			
Evaluar el componente aplicando el criterio profesional y basándose en los principios y en las deficiencias detectadas **		S/N		Explicación/Conclusión	
¿Está Presente el componente?					
¿Está En Funcionamiento el componente?					

Fuente: *Modelo COSO*

Tabla 16.

Plantilla resumen de las deficiencias encontradas para el control interno

		PLANTILLA N° 03 Formato de Evaluación de los principios		Elaborado por: C. Lopez y M Correa Aprobado por: Gerencia Refrendado por: Directorio		Versión CI 001.01	
Principio N° 1						Nivel de Madurez Principio =	
Puntos de Interés del Principio		Nivel de Madurez Punto de Interés =		Resumen de los controles para llevar a la práctica al Principio en la organización		Referencias Específicas: Normativas Legales y Técnicas que afectan a la organización	
Punto de Interés N° 1							
Punto de Interés N° xx							
Deficiencias aplicables al principio							
N°	Descripción de deficiencias de control interno	Evalúe preliminarmente la gravedad de la deficiencia (Tenga en cuenta si los demás controles destinados a llevar a la práctica este principio compensan la deficiencia de control interno)			Describir las deficiencias de control interno relacionados con otro principio que puedan incidir sobre esta deficiencia		
		Es una deficiencia de control interno grave (SI/N)		Comentarios/Controles compensatorios			
Evaluar las deficiencias dentro del principio: ^a		Explicación/Conclusión					
Evalúe si alguna deficiencia de control interno o combinación de ellas, atendiendo únicamente al principio supone una deficiencia grave.							
Evaluar el principio aplicando el criterio profesional ^b		SI	Explicación/Conclusión				
¿Está Presente el principio?							
¿Está En Funcionamiento el principio?							
Fuente: Modelo COSO							

Los resultados que se presente en el formato 4, deberá previa aprobación de la Gerencia General, del Directorio y de la Junta de accionistas, disponerse las respectivas medidas correctivas, los que al final de la implementación será de mucha ayuda para tener una presentación administrativa optimizada, y no solo ello sino en las evaluaciones de riesgo de los clientes también será recomendada para su aplicación empresarial, para su aplicación en su control interno.

4.3 Análisis final de los formatos a ser implementados.

El modelo de Control Interno COSO, es un modelo de calidad internacional por lo que su implementación en la empresa JCR LATAM, que es materia estudio de la presente investigación, optimizará sin lugar a duda su estatus administrativo, máxime aún que ahora cuenta con socios estratégicos de nivel internacional.

4.4 Análisis de los Formatos.

Los formatos fueron elaborados tomando en cuenta las eficiencias y deficiencias que toda empresa en el sector privado y público pueda tener; y se ha conceptualizado cada actitud importante a tomarse en cuenta, tales como valores personales, desarrollo funcional, etc.

El modelo COSO permite a cada empresa visualizar plenamente sus aptitudes que deberá optimizarse cabalmente, y para el presente caso siendo una empresa de Servicios, es mucho mayor la necesidad de un buen control interno, y más aun siendo que en su metodología de evaluación de riesgo uno de los pilares de evaluación debe ser el desarrollo administrativo.

Capítulo V

Conclusiones y recomendaciones

5.1 Conclusiones

Finalizada la implementación se podría decir que el Control Interno es un conjunto de planes, métodos y procedimientos asimilados por la compañía, con la finalidad de garantizar que los activos están apropiadamente resguardados y que la operatividad de la compañía avanza de forma eficaz en sincronía con las políticas planteadas por la gerencia, asimismo el Sistema de Control Interno (SCI) no representa una dependencia, viene a ser la actitud, el compromiso de todos los colaboradores que influyen en las operaciones cotidianas, desde la gerencia hasta el empleado de inferior cargo.

- Se ha observado, que JCR LATAM es una empresa relativamente nueva, y se encuentra en pleno proceso de implementación, ya implementaron la parte de evaluación financiera tanto actual como proyectada, y queda todavía pendiente la implementación administrativa y funcional, y estamos seguros que si el control interno es implementada eficientemente debe servir como herramienta de evaluación del riesgo crediticio para todos sus clientes para lo cual es necesario y básico algunos requerimientos inesperados.
- Se ha implementado los formularios para los principios 1 al 5; sobre el establecimiento de un ambiente de control, y nuestra seguridad es que al analizar cada uno de ellos es una herramienta crucial para para el buen desarrollo en una empresa.
- Se ha implementado los formularios para los principios 6 al 9; sobre el proceso de evaluación de los riesgos, y nuestra seguridad es que al implementar cada uno de ellos es una herramienta primordial para para el buen controlar los riesgos en una empresa.

- Se ha implementado los formularios para los principios 10 al 13; sobre el establecimiento de actividades de control de los riesgos, aseguramos es que al implementar cada uno de ellos es una herramienta primordial para para el buen controlar los riesgos en una empresa.
- Se ha implementado los formularios para los principios 14 al 15; sobre el flujo de información y comunicación de los riesgos, aseguramos es que al implementar cada uno de ellos es una herramienta primordial para para el buen controlar los riesgos en una empresa.
- Por último, se ha implementado los formularios para los principios 16 al 17; sobre la supervisión y seguimiento de los hallazgos, aseguramos es que al implementar cada uno de ellos es una herramienta primordial para para el buen controlar los riesgos en una empresa.

5.2 Recomendaciones

Luego de haber concluido sobre los objetivos de nuestro estudio debemos recomendar lo siguiente:

- Para cumplir con el procedimiento integral se recomienda su inmediata implementación en la empresa JCR LATAM, y completar con los tres pilares de evaluación de riesgos, según se expone en la ulterior figura:

Figura 4.

Categoría de los objetivos



- Una evaluación integral a la empresa con un buen ambiente de control permitirá su aplicación como herramienta para brindar el servicio a cada una de las empresas que solicitan el servicio de evaluación de riesgo.
- La compañía mediante la evaluación de riesgo permitirá su aplicación como herramienta para brindar el servicio a cada una de las compañías que requieren el servicio de evaluación de riesgo.
- La empresa mediante buenas actividades de control de riesgo permitirá su aplicación como herramienta para brindar el servicio a cada una de las compañías que requieren el servicio de evaluación de riesgo.
- La empresa mediante el manejo de una buena información y comunicación de los riesgos y hallazgos permitirá su aplicación como herramienta para brindar el servicio a cada una de las compañías que requieren el servicio de evaluación de riesgo.
- La empresa mediante el buen monitoreo de las implementaciones y evaluaciones permitirá su óptima aplicación como herramienta para brindar el servicio a cada una de las empresas que solicitan el servicio de evaluación de riesgo.

Referencias

- AYALA L. Elizabeth y SANCHEZ B. Samuel (2018). Tesis Evaluación del Control interno basado en el modelo COSO y su relación en la Rentabilidad de las instituciones educativas de la Iglesia Adventista del Séptimo Día en el periodo 2016. Lima. Perú.
- ARIAS BALANDRA, Clarisa (2016). Tesis El Control Interno y su influencia en la Gestión de los micros y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso Centro Médico Odontológico Americano SAC – San Isidro. Lima. Perú.
- ATALAYA SALCEDO, Miguel (2017). Tesis Mejora en los procedimientos de control de calidad baso en la norma ISO 9001 y el marco integral de control interno COSO 2013, para una empresa agroindustrial exportadora de frutas y hortaliza a la unión europea. Lima. Perú.
- AMADO, E.S. (2014). Evaluación critica del sistema de control interno del ministerio de transporte, específicamente en el grupo.
- CABANELAS Lorenzo y MOREIRA, A. (2009). La gestión de las relaciones con clientes y la empresa de alta rentabilidad de Galicia. Galicia. Revista de Estudios Regionales, 84, 223-246.
- COSO (2013), Control Interno – Marco Integrado. España: COSO Publicaciones.
- DELOITTE (2015). Publicación: COSO Marco referencia para la implementación, gestión y control de un adecuado Sistema de Control Interno. Lima. Perú.
- El peruano (2006). Ley 28716, Ley de Control Interno de las entidades del estado. Lima. Perú.

El peruano (1993). Ley 87. Establecen Normas para el ejercicio del control interno en las entidades y organismos del estado y se dictan otras disposiciones. Colombia.

GOMEZ B. Byron J. y TENESACA P. Jessica (2012). Propuesta de elaboración de un manual de Control Interno baso en el modelo COSO, aplicado a la gasolinera Milchichig María Ángela Flores e Hijos Cía. Ltda. del cantón. Cuenca.

GESTIOPOLIS (2001). ¿Que son y que hacen las clasificadoras de riesgo? Recuperado de <https://www.gestiopolis.com/que-son-y-que-hacen-las-calificadoras-de-riesgo/>

INSTITUTO IBEROAMERICANO DE MERCADO DE VALORES (2010). Estudio sobre la transparencia de emisores en Iberoamérica. Madrid. España.

LEE Jiri. (2015). Publicación El modelo COSO y sus alcances. Recuperado de <https://www.clubensayos.com/Negocios/El-Modelo-COSO-Y-Sus-Alcances/2401683.html>

MOSCOSO CHIRIBOGA Elizabeth y ECHEVERRIA BRITO Mariana de Jesús (2015). Tesis – Implementación del Sistema de Control Interno en el Área de Facturación y Cobranza por el Método Micil, en la empresa Estuardo Sánchez en la ciudad de Guayaquil. Guayaquil. Ecuador.

ROMERO Javier. (2012). Control Interno y sus y componentes según COSO. <https://www.gestiopolis.com/control-interno-5-componentes-segun-coso/>

RODRIGUEZ DE LA CRUZ, R.G. y VEGA DAVILA, L.I. (2016). Tesis – Diseño de un Sistema de Control Interno en la empresa A & B Representaciones SRL, con el fin de mejorar los procesos operativos periodo 2015”. Chiclayo. Perú.

SALINAS GUAMAN, Silvana F. (2016). Tesis “Implementación de un Sistema de Control Interno para la estación de servicio La Argelia, de la ciudad de Loja”. Loja. Ecuador.

SALVADOR LAFUENTE, Alberto (2016). Que es Coso? Publicado en auditoool. <https://www.auditoool.org/blog/control-interno/4413-que-es-coso/>

SOCIEDAD BIBLICA UNIDA (2013). Santa Biblia versión Reyna Valera 1960. Brasil.

Superintendencia del Mercado de Valores (SMV). (2019). Información financiera. Recuperado de http://www.smv.gob.pe/Bp_LisDatosGenerales.aspx?op=bq1

Anexo 1. Matriz de consistencia

Implementación de un Sistema de Control Interno como herramienta de evaluación en una empresa clasificadora de riesgos para evaluar el riesgo crediticio de una entidad, 2019							
PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	TIPO Y NIVEL DE INVESTIGACION	VARIABLES		DIMENSIÓN	INDICADORES	POBLACION MUESTRA
¿Cómo el implemento de un sistema de control interno como herramienta de evaluación en una empresa clasificadora de riesgo mejora la evaluación del riesgo crediticio de una entidad, 2019?	Demostrar que el implemento de un sistema de control interno como herramienta de evaluación en una empresa clasificadora de riesgo, mejora la evaluación del riesgo crediticio de una entidad, 2019	Metodología: Descriptiva explicativa	Variable UNO	Sistema de control interno	Ambiente de control	Integridad y valores éticos	POBLACION: La población esta integrada para las 0 empresas clasificadoras constituidas en el país y supervisadas por la SMV.
						Desarrollo y rendimiento	
						Estructura, línea, autoridad y responsabilidad	
						Atrae, desarrolla y retiene personas	
						Individuos comprometidos	
Problemas Específicos	Objetivos Específicos				Evaluación de riesgo	Identifica y valora de riesgos	MUESTRA: De ellas se tomo para el presente estudio a la empresa JCR Latino America S.A.
¿Cómo el implemento del establecimiento de un ambiente de control en una empresa clasificadora de riesgo, mejora la evaluación del riesgo crediticio de una entidad, 2019?	Demostrar cómo el implemento del establecimiento de un ambiente de control en una empresa clasificadora, mejora el servicio para evaluar el riesgo crediticio de una entidad, 2019					Analiza los riesgos	
						Posibilidad de fraudes	
						Identifica y evalua cambios	
¿Cómo el implemento del procedimiento de evaluación de riesgos en una empresa clasificadora de riesgo, mejora la evaluación del riesgo crediticio de una entidad, 2019?	Demostrar cómo el implemento del proceso de evaluación de riesgos en una empresa clasificadora de riesgo, mejora la evaluación del riesgo crediticio de una entidad, 2019	Tipo: (Bunge 1979) explica que es de tipo básica con en enfoque cuantitativo y nivel descriptivo explicativo, así se mide cada variable de estudio para luego determinar las mejoras de las dos variables de estudio (Hernandez, Fernandez y Baptista, 2013)			actividades de control	Mitiga riesgos	
						Control de tecnología	
						Políticas de control	
¿Cómo el implemento del proceso de establecimiento de las actividades de control, en una empresa clasificadora de riesgo, mejora la evaluación del riesgo crediticio de una entidad, 2019?	Demostrar cómo el implemento del proceso de establecimiento de las actividades de control en una empresa clasificadora de riesgo, mejora la evaluación del riesgo crediticio de una entidad, 2019				Información y comunicación	Información relevante y de calidad	
						Informa objetivos y responsabilidades	
						Comunica grupos externos	
¿Cómo el implemento del proceso de flujo de la información y comunicación en una empresa clasificadora de riesgo, mejora la evaluación del riesgo crediticio de una entidad, 2019?	Demostrar como el implemento del proceso de flujo de la información y comunicación en una empresa clasificadora de riesgo, mejora la evaluación del riesgo crediticio de una entidad, 2019				Supervision y seguimiento	Realiza evaluaciones continuas	
						Evalua y comunica deficiencias	
¿Cómo el implemento del proceso de supervisión y seguimiento en una empresa clasificadora de riesgo, mejora la evaluación del riesgo crediticio de una entidad, 2019?	Demostrar como el implemento del proceso de supervisión y seguimiento en una empresa clasificadora de riesgo, mejora la evaluación del riesgo crediticio de una entidad, 2019		Variable DOS	Empresa clasificadora de riesgos	Sector Servicio	Area Administrativa	
						Area de rendimiento	
					Sector productivo	Area Administrativa	
						Area de rendimiento	
					Sector financiero	Area Administrativa	
			Area de rendimiento				
Elaborado por: Cinthy Lopez y Maribel Correa							

Anexo 1. Tabla de Operacionalización de las Variables

Implementación de un Sistema de Control Interno como herramienta de evaluación en una empresa clasificadora de riesgos para evaluar el riesgo crediticio de una entidad, 2019				
VARIABLES		DEFINICION CONCEPTUAL	DIMENSIÓN	INDICADORES
<u>Variable UNO</u>	Sistema de control interno	El control interno es un proceso, ejecutado por la Junta Directiva o Consejo de Administración de una entidad, por su grupo directivo (gerencial) y por el resto del personal, diseñado específicamente para proporcionarles seguridad razonable de conseguir en la empresa	Ambiente de control	Integridad y valores éticos
				Desarrollo y rendimiento
				Estructura, línea, autoridad y responsabilidad
				Atrae, desarrolla y retiene personas
				Individuos comprometidos
			Evaluacion de riesgo	Identifica y valora de riesgos
				Analiza los riesgos
				Posibilidad de fraudes
				Identifica y evalua cambios
			Actividades de control	Mitiga riesgos
				Control de tecnología
				Políticas de control
Información y comunicación	Información relevante y de calidad			
	Informa objetivos y responsabilidades			
	Comunica grupos externos			
Supervisión y seguimiento	Realiza evaluaciones continuas			
	Evalua y comunica deficiencias			
<u>Variable DOS</u>	Empresa clasificadora de riesgos	Las empresas clasificadoras de riesgo son empresas dedicadas a <i>calificar el riesgo crediticio</i> de todo tipo de obligaciones financieras, es decir, la probabilidad de incumplimiento. Entre las clasificadoras más importantes a nivel mundial se destacan Moody's, Standard & Poor's y Fitch Ratings. Las calificaciones otorgadas pretenden ser opiniones profesionales, especializadas e independientes acerca de la capacidad y voluntad de pago de una empresa o entidad privada o pública	Sector Servicio	Area Administrativa
				Area de rendimiento
			Sector productivo	Area Administrativa
				Area de rendimiento
			Sector financiero	Area Administrativa
				Area de rendimiento
Cinthy Lopez y Maribel Correa				

Anexo 2. Procedimiento establecidos de clasificación

	Código: ACRA-METFCRO – 002	Aprobado: Directorio Sesión del 05.05.2018	Versión: V01
---	----------------------------	---	--------------

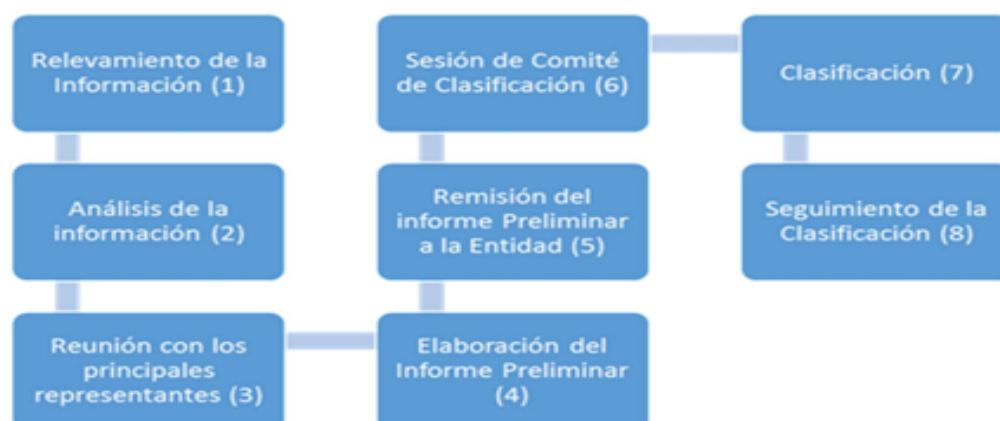
Procedimiento de Clasificación

1. Procedimientos de Clasificación

JCR LATAM realiza una evaluación integral de la empresa, teniendo en cuenta el rendimiento financiero (ratios de rentabilidad y crecimiento, operaciones, coeficientes de liquidez, entre otros factores) así como las fortalezas y debilidades de la organización y el examen del sector en el que se encuentra, sumando a ello el rendimiento no financiero (gestión, experiencia y clasificaciones, certificaciones, cliente y proveedor base, entre otros factores) de la empresa evaluada.

El proceso de clasificación de JCR LATAM está diseñado para asegurar que todas las clasificaciones sean efectuadas dentro de los más altos estándares de independencia y rigor analítico.

JCR LATAM emplea varias capas en su proceso de trabajo de clasificación para la toma de decisiones en la asignación de un rating. Donde el proceso de clasificación comienza con la recepción del mandato de clasificación junto con el formulario de solicitud y termina con el envío del informe de clasificación y certificado de la clasificación o rating asignado. Las capas pueden ser descritas brevemente de la siguiente manera:



Fuente: Elaboración Propia

Luego de la correspondiente asignación del trabajo por parte del Analista Líder¹ de la Clasificadora, el analista de riesgos es el encargado de relevar la información del cliente (punto 1) a través de canales institucionales. Dicha información, que deberá ser suficiente y representativa para el proceso de clasificación, servirá de respaldo a las clasificaciones otorgadas, y formará parte del expediente de trabajo de cada proceso de clasificación.

¹ El trabajo se hace contando con un Analista Líder o en su defecto con un analista designado para la revisión de los reportes de clasificación, esto se hace en cumplimiento con el proceso del Manual de Procedimientos Operativos.

Anexo 3. Metodología de Clasificación de Riesgo



Código: JCRLATAM - MCRCN - 001	Aprobado: Directorio Sesión del 20.01.2020	Versión: V03
-----------------------------------	---	--------------

Metodología de Clasificación de Riesgo de Cumplimiento Normativo¹

En tiempos recientes se han presentado cambios decisivos en el sistema de gestión del riesgo y en el control interno que llevan a posicionar a la función de cumplimiento (~~compliance~~) dentro de la estructura clave de control de riesgos, ampliándose de igual forma, el ámbito de influencia en la medida en que se han promulgado normas (basadas en leyes) y existen normas (basadas en estándares de buenas prácticas) dirigidas a desarrollar estructuras organizativas, sistemas de identificación, medición, registro y control para la oferta de productos, la prestación de servicios, manejo de la información, vinculación con clientes, proveedores, conflicto de intereses, ética empresarial, entre otros aspectos clave que hacen que se vaya más allá de las leyes. Esta combinación desempeña los principios (basados en leyes y en estándares) constituye un punto de conexión entre el ámbito de normativa y el de principios que están reflejados en las políticas, procedimientos, contratos, buenas prácticas empresariales. En este sentido el cumplimiento trasciende a lo meramente legal incorporando al gobierno corporativo, las mejores prácticas de gestión, conjuntamente con el conocimiento del cliente y de los funcionarios, conflicto de intereses, mejora en procesos, seguridad de la información, protección de data e informes, transparencia de la información, entre otros ítems que direccionan el comportamiento de las instituciones con el objeto de cumplir plenamente con las expectativas de la organización en equilibrio con los objetivos de los grupos de interés internos y externos.

Es por ello que, en la visión estratégica y táctica de la empresa, es relevante la eficiente gestión del riesgo de cumplimiento normativo, que debe ser estructurada como un proceso organizado y formalizado que sirva no sólo para la conformidad de los requerimientos normativos, sino para asegurar la viabilidad de las organizaciones y, en el largo plazo, contribuir con su sostenibilidad.

1. Análisis Previo

En forma previa, a la implementación del procedimiento de clasificación, se verificará si la empresa cuenta con información relevante. Sin perjuicio de lo que se indica a continuación se podrá incorporar en esta clasificación el análisis de algunos otros aspectos adicionales a los mencionados de acuerdo al tipo de empresa y grado de desarrollo en temas de cumplimiento normativo.

Se entiende que:

- La información no será válida si contiene historial falso que pudiese hacer que JCR LATAM fuese inducida a emitir conclusiones erróneas o inexactas respecto de la clasificación.
- La información es representativa cuando se puede analizar y permite razonablemente emitir opinión en relación a las prácticas de control efectivo de la empresa.
- Otras que a juicio de JCR LATAM sean relevantes para la evaluación.

¹ La Clasificación de Riesgo del valor constituye únicamente una opinión profesional sobre la calidad crediticia del valor y/o de su emisor respecto al pago de la obligación representada por dicho valor. La clasificación otorgada o emitida no constituye una recomendación para comprar, vender o mantener el valor y puede estar sujeta a actualización en cualquier momento. Asimismo, la presente Clasificación de Riesgo es independiente y no ha sido influenciada por otras actividades de la Clasificadora. JCR Latino América Empresa Clasificadora de Riesgo S.A. (JCR LATAM) ha realizado el presente informe aplicando de manera rigurosa la metodología vigente indicada. A su vez, no audita y no brinda garantía alguna respecto a la información recibida de manera directa por parte del cliente, así como de cualquier fuente que JCR LATAM considere confiable; no encontrándose en la obligación de corroborar la exactitud de dicha información. JCR LATAM no asume responsabilidad alguna por el riesgo inherente generado por posibles errores en la información. Sin embargo, se han adoptado las medidas necesarias para contar con la información considerada suficiente para elaborar la presente clasificación. JCR LATAM no se responsabiliza por ninguna consecuencia de cualquier índole originada de un acto de inversión realizado sobre la base del presente informe.



Código: JCRLATAM -
MCRCN - 001

Aprobado: Directorio
Sesión del 20.01.2020

Versión: V03

2. Estándares

JCR LATAM realiza la clasificación de cumplimiento normativo basados en los lineamientos de control interno y los principios de buenas prácticas propuestos por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, así como la normativa local.

3. Definición

Es el riesgo de recibir sanciones por incumplimientos legales o regulatorios, sufrir pérdidas financieras o pérdidas de reputación u otra afectación extraeconómica por fallas de cumplimiento con las leyes aplicables, las regulaciones, los códigos de conducta y los estándares de buenas prácticas (leyes, reglas y estándares)" focalizado en los procesos críticos identificados para la empresa. Se entenderá como proceso crítico aquel cuya falla, mal funcionamiento, paralización o afectación pone en riesgo la viabilidad de continuidad de la empresa.

4. Objetivo

Evaluar el riesgo de conformidad vinculado a procesos críticos analizando el cumplimiento de las leyes, políticas, acuerdos (contratos explícitos e implícitos) y estándares relacionados con ellos.

5. Temas que inciden en el Cumplimiento y Generan Riesgos

- Gobierno corporativo: un buen gobierno corporativo es vital para controlar la conformidad con las normas externas e internas de la institución. Este mecanismo de control debe ser permanente y dirigido a los procesos críticos, principalmente. Aquí se evalúa el liderazgo del Directorio y la capacidad ejecutiva de la Gerencia.
- Gestión de riesgos y control: una sólida gestión de riesgos y un eficaz ambiente de control son indispensables para salvaguardar activos y capital y para mitigar el impacto del riesgo de cumplimiento normativo. La institución debe contar con un mecanismo de control dinámico y a "tiempo real".
- Mapeo y actualización de procesos críticos: la institución debe contar con los manuales de normas y procedimientos o equivalente actualizado, mapeados, identificando la criticidad de estos y asignando un responsable del proceso.
- Empoderamiento de la función de conformidad: el Directorio debe dar un respaldo escrito y efectivo a la labor de control desarrollada.
- Capacitación y asesoría al personal: la función de cumplimiento normativo debe proceder a realizar capacitaciones al personal respecto a la importancia del cumplimiento vinculado a la conformidad frente a las leyes y regulaciones aplicables. De igual forma, la función de cumplimiento normativo deberá asesorar a los dueños de procesos producida modificación en norma externa o interna.

6. Metodología

La metodología persigue la clasificación del riesgo de cumplimiento normativo a través de un adecuado seguimiento de los elementos que pueden presentarse y afectar la conformidad con las normas basadas en leyes y las normas basadas en principios.

La evaluación se enfoca en los siguientes aspectos:

- Gobierno
 1. La responsabilidad del Directorio respecto a las acciones y decisiones tomadas en el marco de la regulación vigente en materia de cumplimiento normativo.

Código: JCRLATAM - MRCN - 001	Aprobado: Directorio Sesión del 20.01.2020	Versión: V03
----------------------------------	---	--------------

2. La independencia del Directorio, que cumple con efectuar la revisión, supervisión y control del riesgo de cumplimiento normativo.
 3. La actualización de la política de riesgo de cumplimiento normativo.
 4. La experiencia necesaria para cumplir con el rol y las funciones que exige el riesgo de cumplimiento.
 5. La diligencia para cumplir las obligaciones de cumplimiento.
 6. La prudencia en la gestión del riesgo de cumplimiento.
 7. La transparencia en los negocios realizados para asegurar la conformidad con leyes, políticas, acuerdos y estándares.
 8. La supervisión y control, que asegura que la gestión de riesgo de cumplimiento está en concordancia con la estrategia, dirección y políticas.
 9. La efectividad en la supervisión del cumplimiento.
- b. Políticas y Organización
1. Políticas de gestión de riesgo de cumplimiento.
 2. Políticas y procedimientos para la conformidad de nuevos productos y servicios, así como de los actuales.
 3. Alta Gerencia: Involucramiento de la gerencia en la aplicación del modelo de gestión de riesgo de cumplimiento. Lo que incluye:
 - o La gestión del riesgo de cumplimiento y sus ajustes a las necesidades de cada línea de negocio.
 - o El cumplimiento de políticas, procedimientos y prácticas para el control del riesgo de cumplimiento normativo.
 - o El aseguramiento de que las políticas, procedimientos y prácticas sean periódicamente revisadas ante cambios en el entorno del negocio.
 - o La comprobación del entendimiento por parte de los funcionarios de las responsabilidades respecto al cumplimiento con las políticas, procedimientos y prácticas y evaluar su desempeño.
 - o La revisión de resultados de control del cumplimiento y de los reportes de supervisión realizados.
 - o La designación de un responsable de cumplimiento normativo con las funciones, recursos y soporte necesario para cumplir totalmente sus deberes, con independencia de la gestión.
 4. Estructura Organizativa: Organigrama de las distintas unidades relacionadas con la gestión de riesgo de cumplimiento (procesos críticos).
 5. Unidades de Negocio: identificación y gestión del riesgo de cumplimiento en relación con clientes.
 6. Procedimientos para la identificación, evaluación, comunicación, gestión y mitigación del riesgo de cumplimiento.
 7. Procedimientos de control de procesos críticos (control preventivo).
 8. Procedimientos de modificación y mejora de metodología: Se debe identificar la unidad encargada del seguimiento y mejora del modelo interno y se deben



Código: JCRLATAM -
MCRCN - 001

Aprobado: Directorio
Sesión del 20.01.2020

Versión: V03

describir los procedimientos de introducción de cambios en aspecto esenciales del modelo.

9. Manuales: Lista de los manuales internos relacionados con la información del riesgo de cumplimiento con resumen de los aspectos contenidos en cada uno de ellos.

c. Control

1. Exámenes periódicos al modelo de gestión de riesgo de cumplimiento normativo para verificar su integridad, precisión y racionalidad y efectuar las recomendaciones que resulten pertinentes al Directorio y a la Gerencia.
2. Validar la calidad de los productos y servicios.
3. Validar por la correcta implementación de todas las metodologías y procedimientos, así como por el cumplimiento de todos los límites y controles adoptados por el Directorio.
4. Verificar el oportuno flujo de información al Directorio y a la Gerencia.
5. Verificar la observancia, por parte de las diferentes áreas de la organización, de los límites, políticas y procedimientos establecidos.
6. Verificar la consistencia y suficiencia de los sistemas de procesamiento de información dedicados al análisis y reporte de los riesgos.
7. Verificar la precisión, consistencia e integridad de la información empleada para alimentar los sistemas y modelos de medición.
8. Controlar la efectividad de los procesos o flujos de tareas en virtud de los cuales el personal de las unidades de negocios, de operaciones y de gestión de riesgos toman sus respectivas decisiones



7. Escala de Clasificación

Escala	Clasificación de Riesgo de Cumplimiento Normativo
RCN ₁ – Riesgo Insignificante	La empresa posee una gestión robusta del riesgo de cumplimiento normativo, cuenta con mecanismos y procedimientos eficientes y efectivos para protegerse de amenazas potenciales que la afecten.
RCN ₂ – Riesgo Bajo	La empresa posee una buena gestión del riesgo de cumplimiento normativo, cuenta con mecanismos y procedimientos eficientes y efectivos para protegerse de amenazas potenciales que la afecten.
RCN ₃ – Riesgo Moderado	La empresa posee una adecuada gestión del riesgo de cumplimiento normativo, cuenta con mecanismos y procedimientos eficaces para protegerse de amenazas potenciales que la afecten.
RCN ₄ – Riesgo Alto	La empresa posee una débil gestión del riesgo de cumplimiento normativo, los mecanismos y procedimientos protegen con un nivel menos que aceptable de eficacia la mayor parte de las amenazas que enfrenta.
RCN ₅ – Riesgo muy Alto	La empresa posee una deficiente gestión de riesgo de reputación, los mecanismos y procedimientos protegen de manera deficiente o no existen mitigantes para enfrentar las amenazas que enfrenta.
RCN ₆ – Riesgo Extremo	La empresa carece de gestión de riesgo de cumplimiento normativo, no cuenta con mecanismos ni con procedimientos que protejan las amenazas que enfrenta.
Diferida	La gestión del riesgo no puede ser evaluada por la presencia de factores internos y externos que imposibilitan validar su cumplimiento normativo.
Sin Información	Sin suficiente información para clasificar el riesgo de cumplimiento normativo.

Las clasificaciones desde "RCN₂" a "RCN₄" pueden ser modificadas con los signos "+" o "-" para señalar su posición relativa dentro del respectivo nivel. La clasificación cualitativa En caso que la clasificación cualitativa sea superior a la cuantitativa, el rating final podría subir un nivel como máximo, en caso contrario, cuando la clasificación cualitativa sea menor a la cuantitativa podría bajar en más de dos (2) niveles, dependiendo del caso.



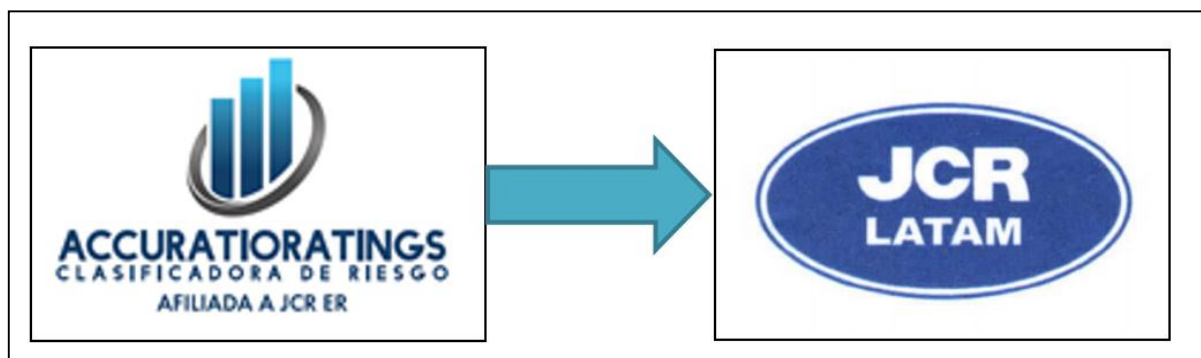
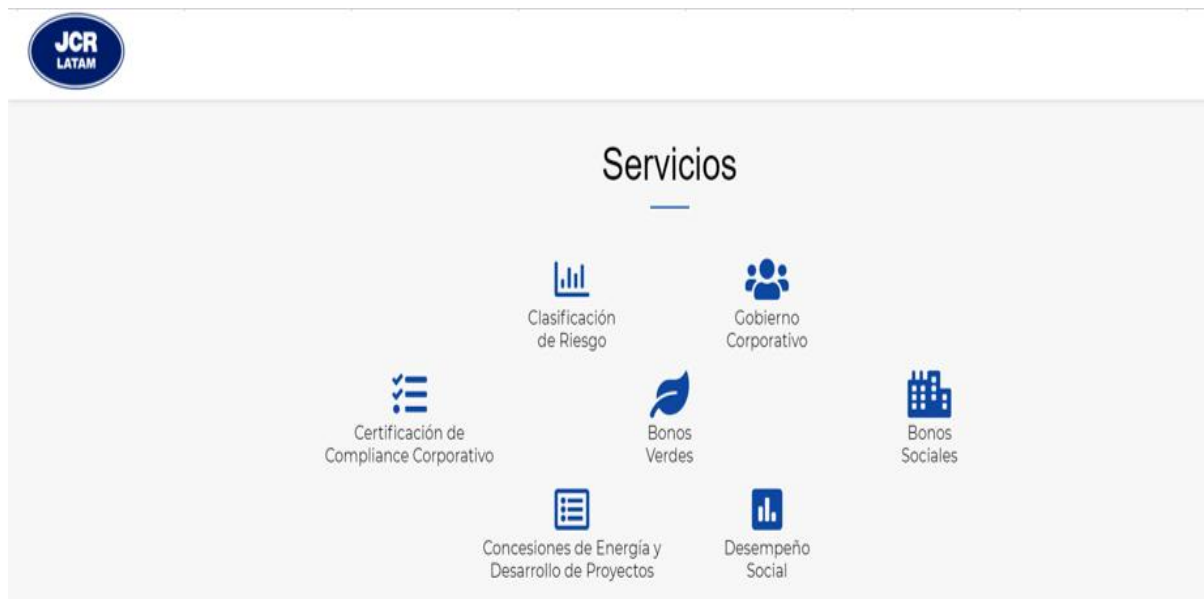
Código: JCRLATAM - MCRCN - 001	Aprobado: Directorio Sesión del 20.01.2020	Versión: V03
-----------------------------------	---	--------------

8. **Disclaimer**

~~Japan Credit~~ Japan Credit Rating Agency Ltd. (JCR) es una Organización de Calificación Estadística Nacionalmente Reconocida (NRSRO) en los Estados Unidos. **JCR Latino América Empresa Clasificadora de Riesgo S.A. (JCR LATAM)** es una entidad legal separada de JCR y no es una NRSRO.

La metodología, escala de clasificación de **JCR LATAM** y las decisiones del comité de clasificación son ~~desarrollados~~ internamente para adoptarse en el mercado peruano. Cualquier daño especial, indirecto, incidental o consecuente de cualquier tipo causado por el uso de cualquier clasificación asignada por **JCR LATAM**, incluido, pero no limitado a pérdida de oportunidad o pérdidas financieras, ya sea en contrato, agravio, responsabilidad objetiva o de otro tipo, y si tales daños son previsibles o imprevisibles, no son responsabilidad de JCR bajo cualquier circunstancia.

Anexo 5. Marco descriptivo de la empresa JCR LATAM



Nuestro Equipo

Luis Keil

Director y Miembro del Comité de Clasificación

luiskeil@jcrlatam.com

Roberto Keil

Director, Gerente General y Miembro del Comité de Clasificación

robertokeil@jcrlatam.com

Giulissa Franco

Directora y Miembro del Comité de Clasificación

giulissafranco@jcrlatam.com

Victor Loret de Mola

Miembro del Comité de Clasificación

victorloret@jcrlatam.com

Jacinto Ruíz

Miembro del Comité de Clasificación

jacintoruiz@jcrlatam.com

Luciana Campos

Directora Comercial

empresas@jcrlatam.com

Felix Baltazar

Analista de Riesgo

felixbaltazar@jcrlatam.com

Eduardo Pinco

Analista de Riesgo

eduardopinco@jcrlatam.com

César Ames

Oficial de Cumplimiento


cesarames@jcrlatam.com

Cristina Durán

Administración

administracion@jcrlatam.com

Anexo 6. Evaluación del equipo de trabajo por principios

	<p>PRINCIPIO N° 1 Equipo que demuestra compromiso con la integridad y los Valores Eticos</p>	<p>Area de Evaluación: Riesgos Elaborado por: Gerencia Aprobado por: Directorio</p>	<p>Versión CI 001.01</p>
Puntos de Interes	Criterios de Auditoria (2)		Pruebas de Auditoria Generales La lista no es taxativa (5)
	Aplicación de Controles Teóricos al Principio (3)	Referencias Generales: Normativas Legales y Técnicas (4)	

Fuente: Modelo COSO